2023

ANNUAL REPORT

รายงานประจำปี 2566

VISION

เป็นองค์กรเสริมสร้างความปลอดภัยทางถนน
ด้วยระบบการประกันภัยรถ เพื่อสังคม มั่นคง ยั่งยืน

สารบัญ (Contents)

1 สารจากประธานกรรมการ
2 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป Financial Summary
4 ความเป็นมาของบริษัท
7 รางวัลแห่งความภาคภูมิใจ Honorable
10 คณะกรรมการบริษัท Board of Directors
13 รายนามผู้ถือหุ้น Shareholders
17 โครงสร้างบริษัท Organization Structure
18 คณะผู้บริหาร Management
22 นโยบายบริหารความเสี่ยง
27 รายงานคณะกรรมการ
28 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
30 รายงานของผู้ตรวจสอบบัญชี
90 ผลการดำเนินงาน
103 การพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน (ESG)
107 Message from the Chairman
108 Company Profile
111 Risk Management Policy
116 Report of the Board of Directors
117 Audit Committee Report
120 Independent Auditor's Report
186 Operating Result
193 Organization Development Policy (ESG)
197 ธุรกิจเพื่อสังคมยั่งยืน RVP Sustainability Development
206 สาขาและสถานที่ตั้ง Branches

สารจากประธานกรรมการ

ปี 2566 เป็นปีที่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างทางเศรษฐกิจ สังคม และการเมืองของประเทศ แม้กระทั่งปัจจัยความเสี่ยงในชีวิต โดยเฉพาะความเสี่ยงทางด้านโรคภัยที่มีผลกระทบกับทั่วโลกตั้งแต่ปี 2563 เป็นต้นมา ทำให้ต้องมีการปรับตัวให้เท่าทันกับการเปลี่ยนแปลง ที่เป็น“ความปรกติใหม่” ของผู้บริโภค รวมถึงการจัดการและการบริหารความเสี่ยงภัยของธุรกิจ ที่ต้องมีการปรับเปลี่ยน และพัฒนาการดำเนินธุรกิจให้เข้ากับวิถีชีวิตของผู้บริโภคที่ปรับสู่โลกยุคดิจิทัลมากขึ้น อย่างไรก็ตาม ประเทศไทยก็ยังคงมีปัญหาอุบัติภัยบนท้องถนนที่ทำให้มีผู้บาดเจ็บและเสียชีวิตในจำนวนที่สูงอยู่ ซึ่งนับเป็นการสูญเสียที่ยิ่งใหญ่ของประเทศที่มีความรุนแรงและมีผลกระทบต่อการดำรงชีวิตของสังคมไทยในปัจจุบันเป็นอย่างมาก การประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ จึงยังคงเป็นปัจจัยมีความสำคัญอย่างยิ่งที่จะใช้เป็นหลักประกันในความรับผิดชอบต่อสังคมสำหรับความเสียหายต่อชีวิต-ร่างกายหรืออนามัยของผู้ใช้รถใช้ถนนในประเทศไทย

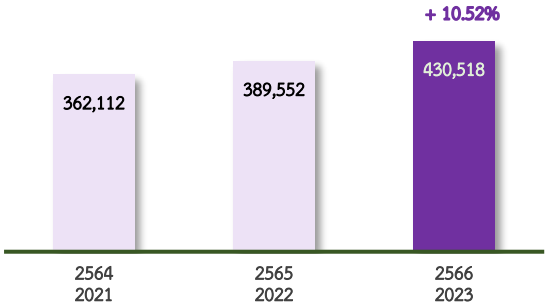
ภายใต้นโยบายการบริหารงานตามกรอบธรรมาภิบาล ที่มุ่งเน้นการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ และคำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียมาโดยตลอดนั้น ในปี 2566 ได้มีการนำแนวคิดการดำเนินธุรกิจตามแนวคิดการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน (ESG) ซึ่งเป็นเครื่องมือหนึ่งที่จะทำให้องค์กรมีความยั่งยืนและมีความน่าเชื่อถือ โดยต้องคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม ความรับผิดชอบต่อสังคม อย่างมีธรรมาภิบาล โดยการเตรียมความพร้อม ยกระดับให้บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด เป็นองค์กรที่มีความยั่งยืนตามแนวทางดังกล่าว และ ยังคงมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจในรูปแบบองค์กรดิจิทัลประกันภัย ระบบการจัดการอัจฉริยะ ซึ่งมีการพัฒนาระบบการรับประกันภัยให้เข้าถึงง่าย การจัดการสินไหมทดแทนที่รวดเร็วและเป็นธรรม รวมทั้งการพัฒนาคุณภาพการให้บริการและการสื่อสารความรู้สิทธิประโยชน์ของการประกันภัย ให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้า ประชาชนผู้ใช้รถใช้ถนน นักเรียน นักศึกษา รวมถึงคู่ค้าและเครือข่าย โดยผ่านสื่อ Digital Platform เพื่อตอบโจทย์และอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้บริโภคให้เข้าถึงการบริการได้รวดเร็ว ทุกที่ ทุกเวลา ในส่วนภาคสังคม บริษัทยังคงปฏิบัติภารกิจด้านองค์กรความปลอดภัยทางถนน โดยร่วมกับหน่วยงานต่างๆ ในเรื่องการรณรงค์ลดอุบัติเหตุในทุกมิติไม่ว่าจะเป็นการสนับสนุนข้อมูลอุบัติเหตุ และมาตรการมุ่งเป้าที่มีประสิทธิผล (ลดจำนวนการบาดเจ็บ การเสียชีวิตจากอุบัติเหตุทางถนนได้อย่างแท้จริง) นอกจากนี้ยังส่งเสริมให้มีการจัดกิจกรรมภายในเพื่อให้พนักงานทุกคนตระหนักถึงความปลอดภัย อาชีวอนามัยในสถานที่ทำงานและความปลอดภัยทางถนนขององค์กร อีกทั้งการเน้นย้ำให้เห็นความสำคัญของการจัดทำประกันภัยตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบจากรถอย่างต่อเนื่อง

ในนามของคณะกรรมการบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ขอขอบพระคุณทุกท่านที่เป็นส่วนสำคัญอย่างยิ่งในการสนับสนุน ให้ความเชื่อมั่น และไว้วางใจการดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดียิ่งมาโดยตลอด รวมถึงลูกค้า คู่ค้า พันธมิตรทางธุรกิจ ผู้ถือหุ้น กรรมการบริษัท ตลอดจนผู้บริหารและพนักงานทุกท่าน ที่พยายามทุ่มเททั้งพลังกายและใจ ดำเนินงานตามนโยบาย ยึดมั่นในหลักธรรมาภิบาล มุ่งมั่นเพื่อผลักดันให้บริษัทกลางฯ เป็นองค์กรอยู่ในใจผู้ประสบภัยจากรถ ซึ่งนำพาองค์กรนี้ให้มีชื่อเสียง มีความน่าเชื่ อถือและเจริญรุ่งเรืองอย่างยั่งยืนสืบไป

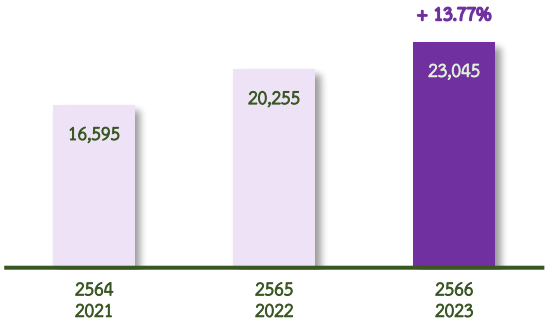
(นายอานนท์ วังวสุ)
ประธานคณะกรรมการ

ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป Financial Summary

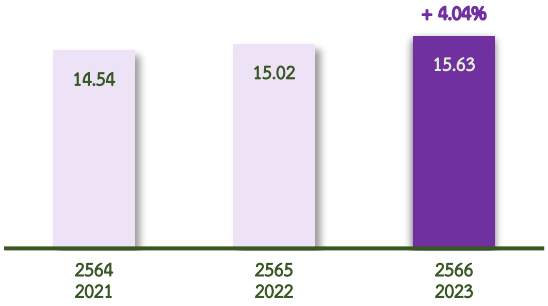
การจัดการสินไหมทดแทน บริษัทกลางฯ (จำนวนเคลม)
RVP's Claim (Number of Cases)



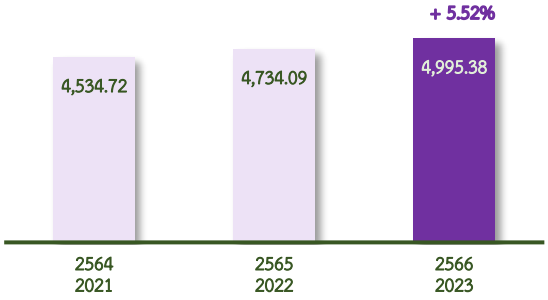
การจัดการสินไหมทดแทน แทนบริษัทประกันภัย (จำนวนเคลม)
Claim Management for Other Insurance Company
(Number of Cases)



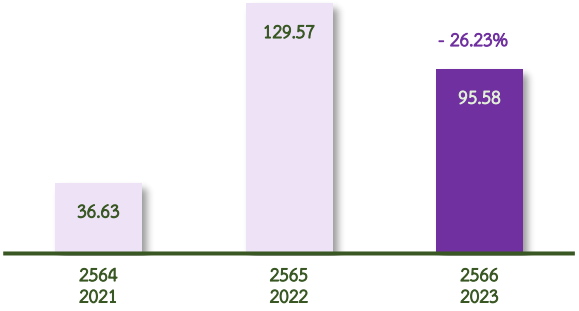
จำนวนกรมธรรม์รับโดยตรง (ล้านฉบับ)
Number of policies



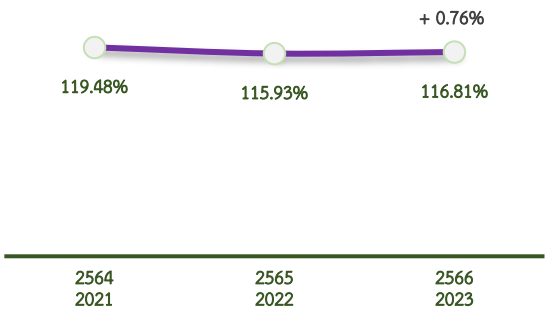
เบี้ยประกันภัย พ.ร.บ.รถจักรยานยนต์รับโดยตรง (ล้านบาท)
Insurance premium (Million Baht)



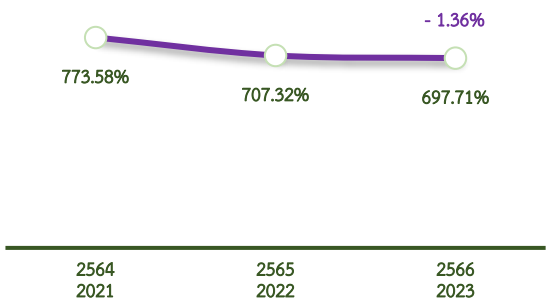
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ (ล้านบาท)
Net Profit



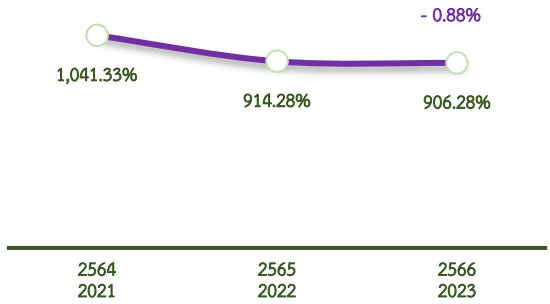
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน
Loss Ratio



อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน
Capital Adequacy Ratio



อัตราส่วนสภาพคล่อง
Liquidity Ratio



รายงาน		ปี 2564 Y 2021	ปี 2565 Y 2022	ปี 2566 Y 2023	เพิ่มขึ้น / ลดลง Increase / Decrease
การดำเนินการด้านการจัดการสินไหมทดแทน (จำนวนเคลม)	Total Claim Management (Number of Cases)	378,707	409,807	**453,563**	10.68%
- จัดการสินไหมทดแทน บริษัทกลางฯ (จำนวนเคลม)	- RVP's Claim (Number of Cases)	362,112	389,552	430,518	10.52%
- จัดการสินไหมทดแทน แทนบริษัทประกันภัย (จำนวนเคลม)	- Claim Management for Other Insurance Company (Number of Cases)	16,595	20,255	23,045	13.77%
จำนวนกรมธรรม์รับโดยตรง (ฉบับ)	Number of policies	14,540,046	15,021,662	15,629,101	4.04%
เบี้ยประกันภัย พ.ร.บ.รถจักรยานยนต์รับโดยตรง (บาท)	Insurance premium (Baht)	4,534,720,913	4,734,092,177	4,995,380,756	5.52%
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	Earned Premium	4,548,430,595	4,636,930,569	4,872,145,729	5.07%
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน	Claims and losses adjustment expenses	5,434,641,914	5,375,584,304	5,690,971,973	5.87%
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (รวมค่าจัดการสินไหมทดแทน)	Loss Ratio (%)	119.48%	115.93%	116.81%	0.76%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ (บาท)	Net Profit	36,634,398	129,566,431	95,575,986	-26.23%
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน	Capital Adequacy Ratio	773.58%	707.32%	* 697.71%	-1.36%
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง	Liquidity Ratio	1,041.33%	914.28%	906.28%	-0.87%
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	Return on shareholders' equity	0.52%	1.81%	1.33%	-26.69%
อัตราส่วนเบี้ยประกันภัยสุทธิต่อเงินกองทุน	Premium and Reserve Ratio	64.31%	66.44%	69.48%	4.58%

*อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายยังไม่ผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชี และ เป็นการจัดทำบน RBC 2

*Capital Adequacy Ratio has not been certified by the auditor and has been prepared based on RBC 2.

ความเป็นมาของบริษัท

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด จัดตั้งขึ้นตามมาตรา 10ทวิ แห่งพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2540 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 โดยกฎหมายฉบับแก้ไขเพิ่มเติมนี้ได้มีการประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับกฤษฎีกา เล่ม 114 ตอนที่ 72ก. วันที่ 16 พฤศจิกายน พ.ศ. 2540 เพื่อให้ผู้ประสบภัยได้รับความสะดวกในการใช้สิทธิขอรับค่าสินไหมทดแทน เนื่องจากในบางพื้นที่ไม่มีสาขาของบริษัทประกันภัย

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัท เมื่อวันอังคาร ที่ 24 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2541 มีทุนจดทะเบียน 100 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 10 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ผู้ถือหุ้นประกอบด้วยบริษัทประกันวินาศภัยที่รับประกันภัยรถในขณะนั้น รวมทั้งสิ้น 71 บริษัท ในปัจจุบันบางบริษัทประกันวินาศภัยได้มีการควบรวมกัน หรือหยุดการดำเนินธุรกิจ จึงคงเหลือผู้ถือหุ้นจำนวน 54 บริษัท

วัตถุประสงค์ของการจัดตั้ง บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ตามที่บัญญัติไว้ในกฎหมาย คือ

1. ให้บริการเกี่ยวกับการรับคำร้องขอและการจ่ายค่าสินไหมทดแทนหรือเงินต่างๆ ตามพระราชบัญญัตินี้ และดำเนินกิจการตามที่บริษัทหรือสำนักงานกองทุนทดแทนผู้ประสบภัยจะได้มอบหมาย
2. ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยเฉพาะการประกันภัยรถตามพระราชบัญญัตินี้ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะรัฐมนตรี
3. ดำเนินกิจการอื่นตามที่กำหนดในหนังสือบริคณห์สนธิ

มาตรา 10ทวิ แห่งพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2540 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ.2535 ได้กำหนดภารกิจแรกให้บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด คือ “ให้บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด จัดให้มีสถานที่ดำเนินการเพื่อให้บริการครบทุกจังหวัดรวมทั้งกรุงเทพมหานครให้แล้วเสร็จภายใน 1 ปี นับแต่วันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ ส่วนการจัดให้มีสถานที่ดำเนินการเพิ่มเติมต่อไปให้สอดคล้องกับปริมาณความต้องการของการให้บริการแก่ผู้ประสบภัยจากรถ ให้เป็นไปตามที่อธิบดีกรมการประกันภัยกำหนดโดยคำแนะนำของกรรมการ” ด้วยตระหนักดีถึงภารกิจดังกล่าว คณะผู้บริหารและพนักงานชุดแรกได้ใช้ห้องประชุมของสมาคมประกันวินาศภัย และห้องประชุมของบริษัท ไทยอินชัวเรอส์ ดาต้าเนท จำกัด (TID) เป็นที่ทำการชั่วคราวในการกำหนดแผนงานและแนวทางในการดำเนินการเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ตามที่ได้รับมอบหมาย และในวันที่ 12 มิถุนายน 2541 จึงได้ทำพิธีเปิดสำนักงานใหญ่อย่างเป็นทางการ ณ สำนักงานเลขที่ 65/42A ชั้น 3 อาคารชำนาญเพ็ญชาติบิสเนสเซ็นเตอร์ ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร หลังจากนั้นได้ทยอยเปิดสาขาเพิ่มขึ้นตามแผนงานทุกเดือนจนในที่สุดเมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2541 บริษัทสามารถเปิดสาขาให้บริการแก่ผู้ประสบภัยได้ครบ 76 จังหวัดทั่วประเทศไทยได้สำเร็จตามที่กฎหมายกำหนด

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด เริ่มให้บริการรับคำร้องขอและจ่ายค่าสินไหมทดแทนใน วันที่ 12 มิถุนายน 2541 ต่อมาปรากฏว่าบริษัทประกันภัยต่างประสบภาวะขาดทุนจากการรับประกันภัยรถจักรยานยนต์ ทำให้มีบริษัทประกันภัยจำนวนหนึ่งไม่พร้อมที่จะรับประกันความเสี่ยงภัยรถประเภทนี้ ดังนั้นเพื่อเป็นการแก้ปัญหาดังกล่าวคณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2542 ให้บริษัทกลางฯ ดำเนินการรับประกันภัยเฉพาะรถจักรยานยนต์ตาม พ.ร.บ.คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ เพื่อเป็นอีกหนึ่งทางเลือกของประชาชนในการจัดทำประกันภัยประเภทนี้ และนับได้ว่าเป็นภารกิจเพิ่มเติมจากที่ดำเนินการเฉพาะการรับคำร้องขอและจ่ายค่าสินไหมทดแทน โดยบริษัทได้เร่งดำเนินการให้ทุกสาขาสามารถเปิดรับประกันภัยรถจักรยานยนต์พร้อมกันทั่วประเทศ ตั้งแต่วันที่ 16 เมษายน 2542 เป็นต้นมา

เมื่อวันที่ 12 มิถุนายน 2550 บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ได้ย้ายที่ทำการสำนักงานใหญ่ ณ สำนักงานเลขที่ 44/1 อาคารรุ่งโรจน์ธนกุล ชั้น11 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร และวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2562 บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ได้ย้ายที่ทำการสำนักงานใหญ่ไปยังสถานที่แห่งใหม่ ณ ที่ทำการเลขที่ 26 ซอยสุขุมวิท 64/2 ถนนสุขุมวิท แขวงพระโขนงใต้ เขตพระโขนง กรุงเทพมหานคร

การทำหน้าที่เป็น สำนักงานประกันภัยรถผ่านแดนแห่งชาติ (National Bureau of Insurance)

ประเทศสมาชิกอาเซียน 10 ประเทศ ได้ร่วมลงนามในกรอบความตกลงว่าด้วยการอำนวยความสะดวกในการขนส่งสินค้าผ่านแดน (ASEAN Framework Agreement on the Facilitation of Goods in Transit : AFAFGIT) เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2541 ที่เมืองฮานอย สาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมด้านการค้าและอำนวยความสะดวกด้านการเคลื่อนย้ายสินค้าในภูมิภาคอาเซียนให้มีความเป็นเอกภาพและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยลดขั้นตอนในกระบวนการด้านการค้าการขนส่งในอาเซียนให้ง่ายขึ้น รวมทั้งส่งเสริมการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการขนส่งแบบไร้พรมแดน

กรอบความตกลง AFAFGIT ประกอบด้วย 9 พิธีสาร และพิธีสาร 5 ว่าด้วยโครงการประกันภัยรถภาคบังคับของอาเซียน (Protocol 5 : ASEAN Scheme of Compulsory Motor Vehicle Insurance) กำหนดให้ประเทศสมาชิกจัดตั้ง สำนักงานประกันภัยรถผ่านแดนแห่งชาติ (National Bureau of Insurance) เพื่อทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางการรับประกันภัยรถผ่านแดน ประเทศไทยโดย กรมการประกันภัยได้มอบหมายให้สมาคมประกันวินาศภัย เป็นผู้พิจารณาเสนอหน่วยงานที่เห็นสมควรทำหน้าที่ดังกล่าว โดยสมาคมประกันวินาศภัยได้มีการพิจารณาเรื่องนี้ในการประชุมคณะกรรมการบริหารครั้งที่ 10/2542-44 และต่อมาสมาคมประกันวินาศภัยได้มีหนังสือที่ กป.7/2543 ลงวันที่ 25 มกราคม 2543 เสนอให้กรมการประกันภัยพิจารณา บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด เป็น National Bureau ซึ่งกรมการประกันภัยเห็นชอบกับข้อเสนอดังกล่าวและได้มีหนังสือฉบับที่ พณ 0506/2047 ลงวันที่ 12 เมษายน 2545 แจ้งให้บริษัทกลางฯ ดำเนินการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ เพื่อเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ให้สามารถดำเนินการเป็น National Bureau ได้ ต่อมาในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทกลางฯ ครั้งที่ 3 เมื่อวันที่ 24 ตุลาคม 2545 ที่ประชุมมีมติให้แก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิเพื่อให้สามารถทำหน้าที่เป็น National Bureau ตามที่กรมการประกันภัยแนะนำ และต่อมาภาครัฐได้ดำเนินการตามขั้นตอนการยืนยันสัตยาบันไปยัง ASEAN Secretariat เพื่อแสดงว่าประเทศไทยได้แต่งตั้ง บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด เป็น Thai National Bureau of Insurance อย่างเป็นทางการ และเพื่อการดำเนินการตามพิธีสาร 5 ว่าด้วยโครงการประกันภัยรถยนต์ผ่านแดนภาคบังคับของอาเซียน ได้มีบริษัทสมาชิกสมาคมประกันวินาศภัยไทยเข้าร่วมโครงการเพื่อจำหน่ายกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับผ่านแดนจำนวน 22 บริษัทในสมัยนั้นและในปัจจุบัน มีบริษัทประกันวินาศภัยที่เป็นสมาชิกโครงการจำนวน 24 บริษัท

หน้าที่ของ National Bureau ตามพิธีสาร 5

1. ออก Blue Card ให้ผู้ขนส่งสินค้าแต่ละประเทศ
2. ดำเนินการเพื่อรับประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ
3. ให้บริการจัดการด้านสินไหมทดแทนเมื่อรถที่มี Blue Card ประสบอุบัติเหตุ

ในปัจจุบัน บริษัทกลางฯ ในฐานะสำนักงานประกันภัยรถผ่านแดนแห่งชาติ (Thailand National Bureau of Insurance) ได้รับเลือกโดยประเทศสมาชิก ให้ทำหน้าที่รองประธานถาวรของสภาสำนักงานประกันภัยรถผ่านแดนอาเซียน (Vice Chairman of ASEAN Council of Bureau : ASEANCOB) และหัวหน้าคณะทำงานสภาสำนักงานประกันภัยรถผ่านแดนอาเซียน (Head of Council of Bureaux Working Group : COB-WG) เพื่อประสานงานและประสานความร่วมมือกับประเทศสมาชิกและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รวมทั้ง พัฒนาระบบและขับเคลื่อนโครงการประกันภัยรถผ่านแดนรถภาคบังคับของอาเซียนให้สำเร็จเป็นรูปธรรม เพื่อให้ความคุ้มครองด้านประกันภัยและดูแลผู้เอาประกันภัยรถผ่านแดนในอาเซียน

ThaiRSC
ศูนย์ข้อมูลอุบัติเหตุ เพื่อเสริมสร้างวัฒนธรรมความปลอดภัยทางถนน

ในฐานะองค์กรที่ขับเคลื่อนวัฒนธรรมความปลอดภัยทางถนน ได้จัดทำเว็บไซต์ ThaiRSC เพื่อเป็นเว็บไซต์สาธารณะที่เป็นศูนย์ข้อมูลอุบัติเหตุ เพื่อเสริมสร้างวัฒนธรรมความปลอดภัยทางถนนและเป็นประโยชน์ต่อหน่วยงานต่างๆ ในการนำข้อมูลไปวิเคราะห์ วิจัยเพื่อหาสาเหตุของการเกิดอุบัติเหตุ นำไปสู่แนวทางการแก้ไขที่ถูกต้องและตรงจุด โดยเว็บไซต์ ThaiRSC มีการรายงานอุบัติเหตุทางถนนทุกวันซึ่งจะมีการรายงานผู้บาดเจ็บ เสียชีวิต แบบ Real time พร้อมกับรวบรวมข้อมูลทาง Facebook ของเครือข่ายเฝ้าระวังอุบัติเหตุทางถนนจากพื้นที่ต่างๆ และรายงานสถิติการรับแจ้งผู้ประสบภัยจากรถทั่วประเทศ สถิติการเกิดเหตุในระดับจังหวัด และ ผู้ประสบภัยในและนอกพื้นที่

จังหวัด รวมไปถึงการนำข้อมูลอุบัติเหตุในพื้นที่มารายงานทางสถิติแสดงในรูปของแผนที่ โดยแสดงจุดพิกัด สถานที่เกิดอุบัติเหตุทางถนน เพื่อเป็นข้อมูลว่ามีถนน ทางแยก หรือจุดเสี่ยงใดที่มีการเกิดอุบัติเหตุบ่อยครั้ง ซึ่งประชาชนที่จะเดินทางท่องเที่ยวสามารถเข้าไปดู ข้อมูลได้ เพื่อให้เกิดความระมัดระวังเป็นพิเศษต่อไป และนำไปสู่การเป็นศูนย์ข้อมูลที่ใช้ประโยชน์ เพื่อการรณรงค์ลดอุบัติเหตุทางถนนอย่างยั่งยืน

นำไปสู่การดำเนินโครงการ **"การบริหารข้อมูลเพื่อลดอุบัติเหตุทางถนนอย่างยั่งยืน"** (MIS For Sustainable Road Safety) ร่วมกับศูนย์อำนวยการความปลอดภัยทางถนน โดยกรมป้องกันและบรรเทาสาธารณภัย และ สำนักงานกองทุนสนับสนุนการสร้างเสริมสุขภาพ โดยศูนย์วิชาการเพื่อความปลอดภัยทางถนน จัดประชุมสัมมนาเชิงปฏิบัติการโครงการจัดทำแผนปฏิบัติการด้านความปลอดภัยทางถนนในระดับจังหวัด อำเภอ และท้องถิ่น เพื่อนำข้อมูลสารสนเทศในพื้นที่จังหวัดและข้อมูลจากเว็บไซต์ ThaiRSC มาประกอบการดำเนินการจัดทำแผนงาน และมีการติดตามผลการดำเนินการ เพื่อนำไปใช้ในการป้องกันและลดอุบัติเหตุทางถนนในพื้นที่ของตนเองอย่างยั่งยืน อันนำไปสู่การป้องกันและแก้ไขอุบัติเหตุทางถนน ทั้งในระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว ทั้งนี้มีหน่วยงานที่ดำเนินการด้านความปลอดภัยทางถนน 17 หน่วยงานเข้าร่วมจัดทำแผน ได้แก่ สำนักงานป้องกันและบรรเทาสาธารณภัยจังหวัด ตำรวจภูธรจังหวัด สาธารณสุขจังหวัด ขนส่งจังหวัด แขวงการทางจังหวัด ทางหลวงชนบทจังหวัด ประชาสัมพันธ์จังหวัด มูลนิธิ / สพฉ. ในพื้นที่จังหวัด องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น (เทศบาล / องค์กรบริหารส่วนตำบล) และบริษัทกลางฯ ในพื้นที่จังหวัด จากการดำเนินการร่วมกันนี้ทำให้เกิดแผนงานในการแก้ไขจุดเสี่ยง 76 จังหวัด โดยแต่ละจังหวัดมุ่งเน้นแผนงานแก้ไขจุดเสี่ยงจุดอันตรายเป็นอันดับแรก

"สาขาทั่วทิศ รับผิดชอบผู้ประสบภัย ร่วมให้บริการ"

รางวัลแห่งความภาคภูมิใจ Honorable Award

>> รางวัลบริษัทประกันภัยที่มีการส่งเสริมการประกันภัยรถภาคบังคับอย่างต่อเนื่อง ประจำปี 2565
The Insurance Company with Continue Supporting the Compulsory Motor Insurance Awards 2022

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด รับรางวัลบริษัทประกันภัยที่มีการส่งเสริมการประกันภัยรถภาคบังคับอย่างต่อเนื่อง ประจำปี 2565 จากนายกฤษฎา จีนะวิจารณะ รัฐมนตรีช่วยว่าการกระทรวงการคลัง ประธานในพิธีมอบรางวัลประกันภัยดีเด่นครบวงจร ประจำปี 2566 (Prime Minister’s Insurance Awards 2023) ซึ่งจัดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

Road Accident Victims Protection Company Limited received the Insurance Company with Continue Supporting the Compulsory Insurance Awards 2022 from Mr. Krisada Chinavicharana , Deputy Minister of Finance, who presided over the Prime Minister's Insurance Awards 2023 which was organized by the Office of Insurance Commission (OIC).

>> รางวัลชนะเลิศ การประกวด “นวัตกรรมด้านกู้ชีพกู้ภัย”
Award for the “Innovation in Disaster Relief and Rescue” competition.

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด รับโล่เกียรติคุณรางวัลชนะเลิศการประกวด “นวัตกรรมด้านกู้ชีพกู้ภัย” จากผลงานนวัตกรรม อุปกรณ์เคลื่อนย้ายผู้บาดเจ็บชนิดมีสารป้องกันแบคทีเรีย (Long spinal board Anti-bacteria) ณ เวทีการประชุมวิชาการการแพทย์ฉุกเฉินระดับชาติขององค์กรเอกชนที่ไม่แสวงหากำไร ครั้งที่ 5

Road Accident Victims Protection Company Limited received the winning award in the “Innovation in Disaster Relief and Rescue” competition for their medical equipment designed for moving injured with Long spinal board Anti-bacteria at the 5th National Rescue and Volunteer Conference.

>>รางวัลองค์กรที่ส่งเสริมการจ้างงานคนพิการ ประจำปี 2566
Organization Award for Promoting Employment of Disabilities 2023.

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด รับโล่ประกาศเกียรติคุณ รางวัลองค์กรที่ส่งเสริมการจ้างงานคนพิการ ประจำปี 2566 ระดับดี จากโครงการสร้างคุณค่าคนพิการอุบัติเหตุจากรถ จากนายอนุกูล ปีดแก้ว ปลัดกระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ ในงานวันคนพิการสากล ประจำปี 2566 ซึ่งจัดโดยกรมส่งเสริมและพัฒนาชีวิตคนพิการ ร่วมกับสมาคมสภาคนพิการทุกประเภทแห่งประเทศไทย

Road Accident Victims Protection Company Limited received an honorary plaque as an organization that promotes the employment of disabilities in 2023 (Good Level) from the project “Value Creation for Disabled Victims from road accidents”. The award was presented by Mr. Anukul Peedkaew , the Permanent Secretary of Ministry of Social Development and Human Security during the International Day of Persons with Disabilities 2023, organized by the Department of Empowerment of Persons with Disabilities in collaboration with Disabilities Thailand.

>> เกียรติบัตรประกาศเกียรติคุณระดับเงิน ปีที่ 4
Silver Award for the 4th year for participating in the Zero Accident Campaign.

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด เข้าร่วมกิจกรรมการรณรงค์ลดสถิติอุบัติเหตุจากการทำงานให้เป็นศูนย์ (Zero Accident Campaign) ประจำปี 2566 ซึ่งบริษัทกลางฯ ได้รับเกียรติบัตรประกาศเกียรติคุณระดับเงิน ปีที่ 4 โดยมีชั่วโมงการทำงานสะสม 7,742,152 ชั่วโมง

Road Accident Victims Protection Company Limited joined the Zero Accident Campaign 2023 and received the Silver Award for the 4th year in the Zero Accident Campaign with cumulative working hours of 7,742,152 hours.

>> รางวัลสถานประกอบกิจการดีเด่นด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน ประจำปี 2566 ระดับจังหวัด
The Outstanding Award for Safety, Occupational Health and Work Environment 2023 (Provincial Level)

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ได้รับรางวัลสถานประกอบกิจการดีเด่นด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน ระดับจังหวัด ประจำปี 2566

Road Accident Victims Protection Company Limited received The Outstanding Award for Safety, Occupational Health and Work Environment for the year 2023 (Provincial Level).

คณะกรรมการบริษัท Board of Directors

01

นายอานนท์ วังวสุ
ประธานกรรมการ และ
ประธานกรรมการตรวจสอบ
Mr. Anon Vangvasu
Chairman and
Chairman of the Audit
Committee

02

นายดลเดช สัจจวีระกุล
รองประธานกรรมการ
Mr. Dondech Sajjaveerakul
Vice President

03

นายจีรพันธ์ อัศวะธนกุล
รองประธานกรรมการ และ
ประธานกรรมการลงทุน
Mr. Jiraphant Asvatanakul
Vice President and
Chairman of Investment
Committee

04

นายมนัส เกษกมล
กรรมการ และ กรรมการลงทุน
Mr. Manas Keskamol
Director and Investment Committee

05

นายประหยัด ฐิตะธรรมกุล
กรรมการ และ กรรมการตรวจสอบ
Mr. Prayat Thitathummakul
Director and Audit Committee

06

นายรังสรรค์ จูงวัฒนา
กรรมการ
Mr. Rungsun Choongwattana
Director

07

ดร.สมพร สืบถวิลกุล
กรรมการ
Dr. Somporn Suebthawilkul
Director

08

นายชาติชาย พานิชชีวะ
กรรมการ
Mr. Chartchai Panichewa
Director

09

นายวิชัย สันติมหกุลเลิศ
กรรมการ
Mr. Vichai Santimahakullert
Director

10

นายชาติชาย ชินเวชกิจวานิชย์
กรรมการ และ กรรมการลงทุน
Mr. Chatchai Chinvetkitvanit
Director and Investment Committee

11

นางสาวพรรณี ปิติกุลตัง
กรรมการผู้จัดการ และ กรรมการลงทุน
Ms. Pannee Pitikultang
Managing Director and
Investment Committee

12

นายนพดล สันติภากรณ์
ที่ปรึกษาคณะกรรมการ
Mr. Nopadol Santipakorn
Advisor to the Board of Directors

ลำดับ No.	รายนาม Name	บริษัท Company	ผู้แทนกลุ่ม Group Representative
1	นายมนัส เกษกมล Mr. Manas Keskamol	บริษัท แอลเอ็มจีประกันภัย จำกัด (มหาชน) LMG Insurance Public Co., Ltd.	ใหญ่ Major group
2	นายรังสรรค์ จูงวัฒนา Mr. Rungsun Choongwattana	บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน) Mittare Insurance Public Co., Ltd.	ใหญ่ Major group
3	นายดลเดช สัจจวีระกุล Mr. Dondech Sajjaveerakul	บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน) The Viriyah Insurance Public Co., Ltd.	ใหญ่ Major group
4	นายประหยัด ฐิตะธรรมกุล Mr. Prayat Thitathumkul	บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) Synmunkong Insurance Public Co., Ltd.	ใหญ่ Major group
5	ดร.สมพร สืบถวิลกุล Dr. Somporn Suebthawilkul	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) Dhipaya Insurance Public Co., Ltd.	กลาง Medium group
6	นายจีรพันธ์ อัศวะธนกุล Mr. Jiraphant Asvatanakul	บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) Thaivivat Insurance Public Co., Ltd.	กลาง Medium group
7	นายอานนท์ วังวสุ Mr. Anon Vangvasu	บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) Bangkok Insurance Public Co., Ltd.	กลาง Medium group
8	นายชาติชาย พานิชชีวะ Mr. Chartchai Panichewa	บริษัท เออร์โกประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ERGO Insurance (Thailand) Public Co., Ltd.	กลาง Medium group
9	นายวิชัย สันติมหกุลเลิศ Mr. Vichai Santimahakullert	บริษัท มิตซุย สุมิโตโม อินชัวรันซ์ จำกัด ประเทศไทย Mitsui Sumitomo Insurance Co., Ltd. Thailand	เล็ก Minor group
10	นายชาติชาย ชินเวชกิจวานิชย์ Mr. Chatchai Chinvetkitvanit	บริษัท เทเวศประกันภัย จำกัด (มหาชน) The Deves Insurance Public Co., Ltd.	เล็ก Minor group
11	นางสาวพรรณี ปิติกุลตัง Ms. Pannee Pitikultang	บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด Road Accident Victims Protection Co., Ltd.	กรรมการผู้จัดการ Managing Directors
12	นายนพดล สันติภากรณ์ Mr. Nopadol Santipakorn	บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด Road Accident Victims Protection Co., Ltd.	ที่ปรึกษาคณะกรรมการ Advisor to the Board of Directors

รายนามผู้ถือหุ้น Shareholder

รายชื่อบริษัทผู้ถือหุ้นกลุ่มใหญ่ (จำนวนหุ้น 500,001 หุ้น ขึ้นไป)

Shareholders Major group (No. of shares 500,001 up)

ลำดับที่ No.	รายชื่อบริษัท Company	จำนวนหุ้น No. of shares
1	บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน) Mittare Insurance Public Co., Ltd.	571,176
2	บริษัท ลิเบอร์ตี้ประกันภัย จำกัด Liberty Insurance Co., Ltd.	1,242,776
3	บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน) The Viriyah Insurance Public Co., Ltd.	1,702,685
4	บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) Synmunkong Insurance Public Co., Ltd.	660,740
5	บริษัท เออร์โกประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ERGO Insurance (Thailand) Public Co., Ltd.	677,980
6	บริษัท แอลเอ็มจี ประกันภัย จำกัด (มหาชน) LMG Insurance Public Co., Ltd.	974,136

รายชื่อบริษัทผู้ถือหุ้นกลุ่มกลาง (จำนวนหุ้น 50,001 - 500,000 หุ้น)

Shareholders Medium group (No. of shares 50,001 - 500,000)

ลำดับที่ No.	รายชื่อบริษัท Company	จำนวนหุ้น No. of shares
1	บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) Bangkok Insurance Public Co., Ltd.	181,447
2	บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) Krungthai Panich Insurance Public Co., Ltd.	208,426
3	บริษัท คุ้มภัยโตเกียวมารีนประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) Tokio Marine Safety Insurance (Thailand) Public Co., Ltd.	188,401
4	บริษัท เจนเนอราลี่ประกันภัย (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) Generrali Insurance (Thailand) Public Co., Ltd.	52,633
5	บริษัท เจมาร์ท ประกันภัย จำกัด (มหาชน) Jaymart Insurance Public Co., Ltd.	52,633
6	บริษัท เจ้าพระยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) Chao Phaya Insurance Public Co., Ltd.	52,633
7	บริษัท ชับบ์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) Chubb Samaggi Insurance Public Co., Ltd.	100,740
8	บริษัท ซมโปะ ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) Sompo Insurance (Thailand) Public Co., Ltd.	54,391

ลำดับที่ No.	รายชื่อบริษัท Company	จำนวนหุ้น No. of shares
9	บริษัท ซันเดย์ ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) Sunday Insurance (Thailand) Public Co., Ltd.	52,633
10	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) The Dhipaya Insurance Public Co., Ltd.	328,621
11	บริษัท ทูนประกันภัย จำกัด (มหาชน) Tune Insurance Public Co., Ltd.	52,633
12	บริษัท ไทยพัฒนาประกันภัย จำกัด (มหาชน) The Thai United Insurance Public Co., Ltd.	245,060
13	บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) The Thai Setakij Insurance Public Co., Ltd.	132,741
14	บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) Thana chart Insurance Public Co., Ltd.	52,633
15	บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) The Navakij Insurance Public Co., Ltd.	110,004
16	บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน) Bangkok Union Insurance Public Co., Ltd.	57,791
17	บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) Thaivivat Insurance Public Co., Ltd.	351,815
18	บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) Muang Thai Insurance Public Co., Ltd.	68,318
19	บริษัท ยูเนี่ยนอินเตอร์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) Union Inter Insurance Public Co., Ltd.	78,424
20	บริษัท ส่งเสริมประกันภัย จำกัด Thai Development Insurance Co., Ltd.	76,256
21	บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) Allianz Ayudhya General Insurance Public Co., Ltd.	171,641
22	บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) The South East Insurance Public Co., Ltd.	324,495
23	บริษัท อินชัวร์เวิร์ส จำกัด (มหาชน) Insurverse Public Co., Ltd.	112,154
24	บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) MSIG Insurance (Thailand) Public Co., Ltd.	119,688
25	บริษัท เอไอจี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) AIG Insurance (Thailand) Public Co., Ltd.	99,687
26	บริษัท แอกซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน) AXA Insurance Public Co., Ltd.	72,107
27	บริษัท ไอแคร์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) iCare Insurance Public Co., Ltd.	52,633

รายชื่อบริษัทผู้ถือหุ้นกลุ่มเล็ก (จำนวนหุ้นน้อยกว่า 50,001 หุ้น)

Shareholders Minor group (No. of shares less than 50,001)

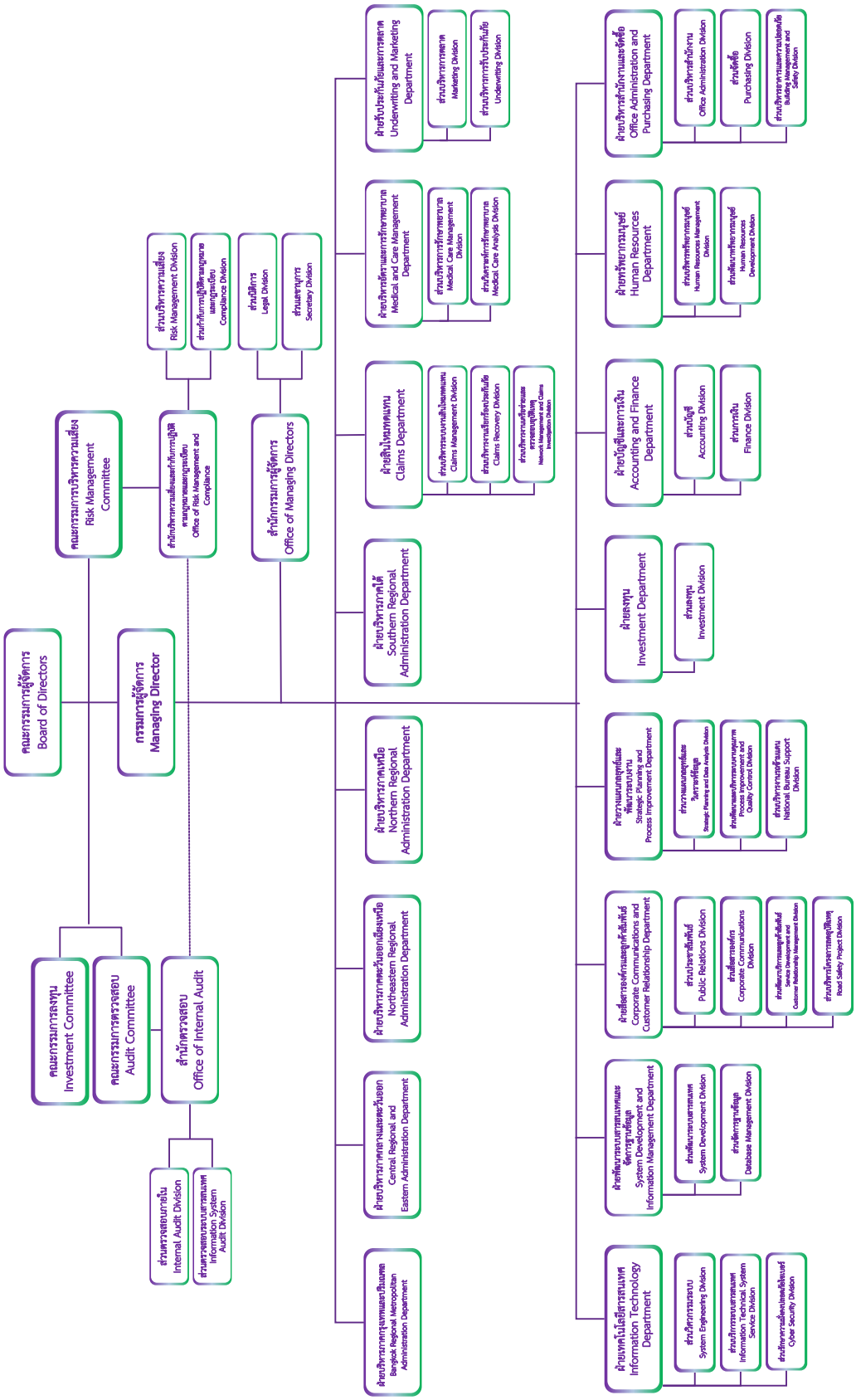
ลำดับที่ No.	รายชื่อบริษัท Company	จำนวนหุ้น No. of shares
1	บริษัท เคดับบลิวไอ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) KWI Insurance Public Co., Ltd.	46,212
2	บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน) Charan Insurance Public Co., Ltd.	32,106
3	บริษัท เดอะ วัน ประกันภัย จำกัด (มหาชน) The On Insurance Public Co., Ltd.	44,633
4	บริษัท เทเวศประกันภัย จำกัด (มหาชน) The Deves Insurance Public Co., Ltd.	40,001
5	บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) The Thai Insurance Public Co. Ltd.	31,896
6	บริษัท ไทยไพบูลย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) Thai Paiboon Insurance Public Co., Ltd.	42,860
7	บริษัท ไทยสมุทรประกันภัย จำกัด Ocean General Insurance Co., Ltd.	34,106
8	บริษัท นิวอินเดีย แอสชัวรันซ์ จำกัด The New India Assurance Co., Ltd.	25,474
9	บริษัท พาณิชย์การประกันภัย จำกัด Commercial Insurance Co., Ltd.	24,422
10	บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) The Falcon Insurance Public Co., Ltd.	26,527
11	บริษัท มิตซุย สุมิโตโม อินชัวรันซ์ จำกัด สาขาประเทศไทย Mitsui Sumitomo Insurance Co., Ltd. Thailand Branch	45,054
12	บริษัท รู้ใจประกันภัย จำกัด (มหาชน) Roojai Insurance Public Co., Ltd.	28,422
13	บริษัท วิคเตอรี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด Victory Insurance (Thailand) Co., Ltd.	37,054
14	บริษัท สตาร์ อินเตอร์เนชั่นแนล อินชัวรันส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) Starr International Insurance (Thailand) Public Co., Ltd.	22,422
15	บริษัท สหนิรภัยประกันภัย จำกัด (มหาชน) Union Insurance Public Co., Ltd.	21,264
16	บริษัท สหมงคลประกันภัย จำกัด (มหาชน) The Union Prospers Insurance Public Co., Ltd.	23,053
17	บริษัท สัจจะประกันภัย จำกัด (มหาชน) Sajja Insurance Public Co., Ltd.	31,685
18	บริษัท สัญญาประกันภัย จำกัด (มหาชน) Promise Insurance Public Co., Ltd.	28,718

ลำดับที่ No.	รายชื่อบริษัท Company	จำนวนหุ้น No. of shares
19	บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) Indara Insurance Public Co., Ltd.	33,896
20	บริษัท เอเชียประกันภัย 1950 จำกัด (มหาชน) The Asia Insurance 1950 Public Co., Ltd.	23,714
21	บริษัท ไอโออิ กรุงเทพ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) Aioi Bangkok Insurance Public Co., Ltd.	23,714

หมายเหตุ : ไม่รวม 2 บริษัทรอการขายหุ้นให้ผู้ถือหุ้นรายอื่น

Remark : Excluding 2 companies pending the sale of shares to other shareholders

โครงสร้างบริษัท Organization Structure



คณะผู้บริหาร Management

01

นางสาวพรรณี ปิติกุลตัง
กรรมการผู้จัดการ
Ms. Pannee Pitikultang
Managing Director

02

นายประสิทธิ์ คำเกิด
รองกรรมการผู้จัดการ
Mr. Prasit Kumgurd
Deputy Managing Director

03

นายกรวิชญ์ สกุลตัง
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
Mr. Koravit Sagultang
Assistant Managing Director

04

นายประยูร ภู่แส
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
Mr. Prayoon Pusae
Assistant Managing Director

05

นายสมชาย สุดเสนาะ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
Mr. Somchai Sudsanorh
Assistant Managing Director

06

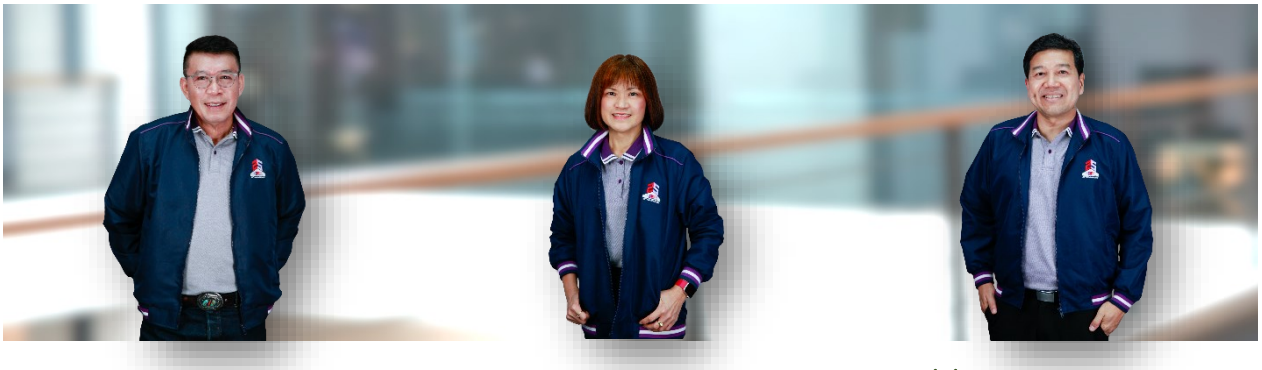
นายกิตติ จาระวรรโณ
ผู้อำนวยการอาวุโส
สำนักตรวจสอบ
Mr. Kitti Charawanno
Senior Director
Office of Internal Audit

07

นางสาวเพ็ญสุดา อุสาหพานิช
ผู้อำนวยการอาวุโส
สำนักบริหารความเสี่ยงและ
กำกับการปฏิบัติ
ตามกฎหมายและกฎระเบียบ
Ms. Phensuda Usahapanich
Senior Director
Office of Risk Management and
Compliance

08

นางสาวสุรัตน์ รุ่งอารี
ผู้อำนวยการอาวุโส
สำนักกรรมการผู้จัดการ
Ms. Surat Rungaree
Senior Director
Office of Managing Directors



09

นายสมชาย สุดเสนาะ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
ปฏิบัติหน้าที่แทน ผู้อำนวยการ
ฝ่ายสินไหมทดแทน
Mr. Somchai Sudsanorh
Assistant Managing Director
Acting as Director of Claims
Department

10

นางสาวดวงพร ศรีว่องไทย
ผู้อำนวยการอาวุโส
ฝ่ายบริหารอัตราและการรักษาพยาบาล
Ms. Duangporn Sriwongthai
Senior Director
Medical and Care Management
Department

11

นายเกษม สังข์ภิรมย์
ผู้อำนวยการอาวุโส
ฝ่ายรับประกันภัยและการตลาด
Mr. Kasem Sungpiroam
Senior Director
Underwriting and Marketing
Department

12

นายณัฏฐปคัลย์ สลับแสง
ผู้อำนวยการอาวุโส
ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
Mr. Natpakan Salabsaeng
Senior Director
Information Technology
Department

13

นายจักรวาล วรธำรง
ผู้อำนวยการอาวุโส
ฝ่ายพัฒนาระบบสารสนเทศ
และจัดการฐานข้อมูล
Mr. Jakkawal Worathumrong
Senior Director
System Development and
information Management
Department

14

นายวสิทธิ์ ล่ำซำ
ผู้อำนวยการอาวุโส
ฝ่ายวางแผนกลยุทธ์และพัฒนาระบบงาน
Mr. Vasit Lamsam
Senior Director
Strategic Planning and
Process Improvement Department

16

นางสาวธารีนี ปานเขียว
ผู้อำนวยการอาวุโส
ฝ่ายสื่อสารองค์กรและ
ลูกค้าสัมพันธ์
Ms. Tarinee Pankeoy
Senior Director
Corporate Communications
and Customer Relationship
Department

17

นางสาวนิศา เชียรเตชากุล
ผู้อำนวยการอาวุโส
ฝ่ายบัญชีและการเงิน /
ฝ่ายลงทุน
Ms. Nisa Chientachakul
Senior Director
Accounting and Finance
Department /
Investment Department

18

นายชนัน นิธิธรรมวัตร
ผู้อำนวยการอาวุโส
ฝ่ายทรัพยากรมนุษย์
Mr. Chanan Nitithammawat
Senior Director
Human Resources
Department

19

นางสุนันทา เอียดเจริญ
ผู้อำนวยการอาวุโส
ฝ่ายบริหารสำนักงานและจัดซื้อ
Mrs. Sunanta Eadcharoen
Senior Director
Office Administration and
Purchasing Department

20

นางสาวสายจิตร์ สินปรุ
ผู้อำนวยการอาวุโส
ฝ่ายบริหารภาคกรุงเทพและปริมณฑล
Ms. Saichit Sinpru
Senior Director Bangkok Regional Metropolitan Administration Department

21

นายเดชาโชต แสงศรี
ผู้อำนวยการ
ฝ่ายบริหารภาคกลางและตะวันออก
Mr. Dachachot Saengsri
Director Central Regional and Eastern Administration Department

22

นายบรรณกร รังษีสุวรรณ
ผู้อำนวยการ
ฝ่ายบริหารภาคกลางและตะวันออก
(ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2566)
Mr. Bunnakorn Rangseesuwan
Director Central Regional and Eastern Administration Department
(1 Oct 23 – Present)

23

นายวิรัช วิสุทธิ์วัฒนาศักดิ์
ผู้อำนวยการ
ฝ่ายบริหารภาคตะวันออกเฉียงเหนือ
Mr. Wirat Wisutwattanasak
Director Northeastern Regional Administration Department

24

นายธานินทร์ วงศ์รักไทย
ผู้อำนวยการ
ฝ่ายบริหารภาคเหนือ
Mr. Thanin Wongrukthai
Director Northern Regional Administration Department

25

นายพิศิษฐ์ วิบูลย์ศิลป์
ผู้อำนวยการ
ฝ่ายบริหารภาคใต้
Mr. Pisit Wiboonsin
Director Southern Regional Administration Department

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

1. วัตถุประสงค์และขอบเขตของนโยบาย

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ได้ตระหนักถึงความสำคัญของความเสี่ยงต่างๆ ที่จะมีผลกระทบต่อเป้าหมายทางธุรกิจ รวมถึงสถานะความมั่นคงทางการเงินของบริษัท จึงได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อใช้เป็นนโยบายในการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน ในการสนับสนุนให้บริษัทสามารถบรรลุเป้าหมายและพันธกิจของบริษัท รวมถึงใช้เป็นแนวทางบริหารจัดการความเสี่ยงต่างๆ ที่จะมีผลกระทบต่อบริษัททั้งในด้านการเงินและที่ไม่ใช่การเงิน

ผู้บริหารและพนักงานทุกคนจะเป็นเจ้าของความเสี่ยงตามหน้าที่การปฏิบัติงานที่มีส่วนเกี่ยวข้อง และมีหน้าที่รับผิดชอบในการปฏิบัติงานตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยบริหารความเสี่ยงตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่บริษัทยอมรับได้ รวมถึงปฏิบัติงาน ติดตาม และควบคุมการปฏิบัติงาน ให้เป็นไปตามระเบียบคำสั่งบริษัท ระเบียบปฏิบัติงาน และคู่มือการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง โดยกำหนดให้นโยบายการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมประเภทความเสี่ยงและกิจกรรมการดำเนินตามหลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ได้กำหนดไว้

2. นโยบายของบริษัทในการจัดการความเสี่ยงที่บริษัทเผชิญอยู่ในปัจจุบันและอนาคต

บริษัทได้พิจารณาปัจจัยความเสี่ยงทั้งจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก รวมทั้งพิจารณาจากแผนธุรกิจของบริษัททั้งในปัจจุบันและในอนาคต ซึ่งมีแนวโน้มที่จะก่อให้เกิดผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทในภาพรวมอย่างมีนัยสำคัญ โดยได้พิจารณาถึงปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญในเรื่อง ความผันผวนของค่าสินไหมทดแทนที่มีเพิ่มขึ้น การเปลี่ยนแปลงกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆที่เกี่ยวข้องต่อการประกอบธุรกิจ การพึ่งพาและการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี ความต้องการและความคาดหวังของผู้ใช้บริการที่เพิ่มขึ้น รวมทั้งการดำรงเงินกองทุนที่เพียงพอต่อภาระผูกพันในอนาคต

3. โครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง เชื่อมโยงกระบวนการบริหารความเสี่ยง และวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทจะกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงสอดคล้องกับแผนธุรกิจของบริษัท ทั้งในส่วนระยะเวลาและการดำเนินการ เพื่อพิจารณากำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงสำหรับกิจกรรมการดำเนินงานของบริษัท ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และช่วงเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) รวมทั้งความเชื่อมโยงต่อการบริหารจัดการเงินกองทุนของบริษัทและกรอบการทดสอบภาวะวิกฤต ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติกำหนดเป็นเป้าหมายและแนวทางในการบริหารความเสี่ยง และมีการสื่อสารให้พนักงานทราบเพื่อให้การปฏิบัติงานของทุกฝ่ายงานให้เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง

อีกทั้งได้กำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง และหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงในบริษัท โดยกำหนดให้บุคลากรทุกคนปฏิบัติตามกระบวนการบริหารความเสี่ยง ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และช่วงเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) ตามที่กำหนด

สำหรับการสร้างวัฒนธรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง ผู้บริหารระดับสูงได้มีส่วนร่วมในการให้นโยบายและแนวทางปฏิบัติต่อการบริหารความเสี่ยงในบริษัท เพื่อสร้างความตระหนักถึงความสำคัญในการบริหารความเสี่ยง ประกอบกับสำนักบริหารความเสี่ยงและกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายกฎระเบียบได้มีการสร้างความรู้ความเข้าใจในกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงาน

4. ความสัมพันธ์ระหว่างการกำหนดเบี้ยประกันภัย การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย การพิจารณารับประกันภัย และการลงทุน

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่รับบริการรับประกันภัยเฉพาะรถจักรยานยนต์ ซึ่งการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย และการกำหนดเบี้ยประกันภัยเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และการพิจารณารับประกันภัย จะปฏิบัติตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

สำหรับการลงทุนของบริษัทได้มีการกำหนดนโยบายการลงทุนของบริษัท โดยลงทุนตามนโยบายของคณะกรรมการบริษัท ซึ่งไม่เกินกว่าสัดส่วนตามที่สำนักงาน คปภ.กำหนด อีกทั้งมุ่งเน้นและให้ความสำคัญในเรื่องของความสมดุลระหว่าง “ความปลอดภัยของเงินต้น (Preservation of Capital)” กับ “ผลตอบแทนจากการลงทุน” ภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งส่งผลให้มีกระบวนการในการตัดสินใจลงทุนที่มีความรอบคอบ มีการวิเคราะห์ความเสี่ยงต่างๆ ควบคู่ไปกับการพิจารณาถึงผลตอบแทนจากการลงทุนที่คุ้มค่าเหมาะสม และมีกระบวนการติดตามประเมินสถานการณ์การลงทุนของตลาดการลงทุนอย่างใกล้ชิดเพื่อให้เกิดประโยชน์อย่างแท้จริง

5. การรายงานความเสี่ยง และหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้ที่เกี่ยวข้องในกระบวนการบริหารความเสี่ยง

ในส่วนของการรายงานความเสี่ยง ฝ่ายงานเจ้าของความเสี่ยงมีหน้าที่ในการรายงานความเสี่ยงที่ฝ่ายงานรับผิดชอบมายังสำนักบริหารความเสี่ยงและกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายกฎระเบียบ ซึ่งจะทำการรวบรวมข้อมูลผลการบริหารความเสี่ยงของทุกฝ่ายงาน เพื่อติดตามรายงานสถานะความเสี่ยงและรายงานการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัท เพื่อประกอบการพิจารณาทบทวนมาตรการในการบริหารความเสี่ยง รวมถึงทบทวนความเพียงพอของกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยง

สำนักตรวจสอบ มีหน้าที่ในการติดตามและทบทวนผลการบริหารความเสี่ยงของหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง และสำนักบริหารความเสี่ยงและกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายกฎระเบียบ รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท

6. กรอบการทดสอบภาวะวิกฤต

ด้วยการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย มีสถานการณ์ความเสี่ยงที่หลากหลาย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อบริษัท บริษัทจึงได้จัดทำกรอบทดสอบภาวะวิกฤต เพื่อทดสอบสถานการณ์ความเสี่ยงที่คาดว่ามีโอกาสจะเกิดขึ้น และส่งผลกระทบต่อบริษัททั้งในส่วนของผลกระทบทางการเงิน และไม่ใช่ทางการเงิน เพื่อเป็นการวิเคราะห์ความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจภายใต้สถานการณ์ที่หลากหลาย รวมทั้งใช้ในการกำหนดแผนการดำเนินการ (Management Action) และแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP) หากเหตุการณ์ดังกล่าวได้เกิดขึ้น

บริษัทกำหนดสถานการณ์ที่ใช้ในการทดสอบประกอบไปด้วยสถานการณ์พื้นฐาน (Base) สถานการณ์เศรษฐศาสตร์มหภาค (Macroeconomic) สถานการณ์วิกฤตทางการเงิน (Financial Crisis) สถานการณ์มหันตภัย (Catastrophe) ภาวะวิกฤตแบบย้อนกลับ (Reverse Stress Test) และสถานการณ์ที่ส่งผลต่อเงินกองทุนและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ ให้ทดสอบภาวะวิกฤตอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

7. ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และช่วงความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) สำหรับความเสี่ยงหลักที่สำคัญในแต่ละกิจกรรมดำเนินงานที่เชื่อมโยงกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจและแผนธุรกิจ

บริษัทได้กำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงแบ่งแยกตามกิจกรรมการดำเนินงานที่สำคัญ โดยติดตามและควบคุมความเสี่ยงผ่านดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator) ซึ่งได้มีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และช่วงความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) เพื่อติดตามสถานะหรือแนวโน้มของความเสี่ยง และใช้เป็นสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงในอนาคต โดยจะกำหนดเป็นแผนการบริหารความเสี่ยงประจำปี ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

8. ความเชื่อมโยงระหว่างช่วงความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย และกระบวนการในการติดตามความเสี่ยง

ตามที่บริษัทมีการกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยง ซึ่งฝ่ายงานเจ้าของความเสี่ยงจะต้องทำการประเมินความเสี่ยงด้านความมั่นคงทางการเงิน เพื่อประเมินผลกระทบที่จะเกิดขึ้นจากความเสี่ยงในการปฏิบัติงานที่รับผิดชอบ โดยส่วนบริหารความเสี่ยงจะรวบรวมและสรุปผลกระทบโดยรวมของบริษัทที่ส่งผลต่อสถานะเงินกองทุนของบริษัท และเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย ร่วมกับผู้บริหารที่มีหน้าที่ในการบริหารจัดการเงินกองทุนของบริษัทเพื่อให้เป็นไปตามแผนการบริหารจัดการเงินกองทุน เสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และช่วงเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) กำหนดเป็นเป้าหมายของสถานะเงินกองทุนสอดคล้องกับแผนธุรกิจของบริษัท

หากในกรณีที่อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน ต่ำกว่าเกณฑ์อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Thresholds) ที่บริษัทกำหนด จะต้องมีการดำเนินการตามแผนฉุกเฉินเงินกองทุน (Capital Contingency Plan)

9. ความสัมพันธ์ระหว่างนโยบายการบริหารความเสี่ยง กลยุทธ์ และวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจภายใต้บริบทของสถานการณ์ปัจจุบันและในอนาคต

วัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ได้มุ่งเน้นพัฒนาระบบการรับประกันภัยและการจัดการด้านสินไหมทดแทนตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ รวมถึงการดำเนินการอื่นๆ ของบริษัทที่จะช่วยสนับสนุนให้บริษัทสำเร็จได้ตามวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจ ทั้งในส่วนการสนับสนุนข้อมูลด้านอุบัติเหตุทางถนน สำหรับภาครัฐ เอกชน และภาคประชาสังคม การเสริมสร้างวัฒนธรรมความปลอดภัยทางถนน รวมถึงการพัฒนาศักยภาพบุคลากรอย่างต่อเนื่อง

การจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยง ได้คำนึงถึงความสำคัญของวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยมุ่งเน้นให้นโยบายการบริหารความเสี่ยงสามารถสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทให้สำเร็จได้ตามวัตถุประสงค์ที่บริษัทกำหนด ผ่านกระบวนการและแผนการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมกิจกรรมการดำเนินงานของบริษัทสอดคล้องตามวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท รวมทั้งเสริมสร้างความเข้าใจและความตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงให้กับพนักงานทุกฝ่ายงาน ควบคู่ไปกับการดำเนินงาน

นโยบายการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์สูงสุดของผู้เอาประกันภัย ผู้ประสบภัย ผู้มีสิทธิ์ได้รับการชดใช้ค่าเสียหายเบื้องต้นและค่าสินไหมทดแทน ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่เกี่ยวข้องและประชาชน จึงได้กำหนดนโยบายนี้ขึ้นโดยให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร พนักงาน รวมทั้งตัวแทนและนายหน้าได้ยึดถือปฏิบัติ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าผู้เอาประกันภัย ผู้ประสบภัย ผู้มีสิทธิ์ได้รับการชดใช้ค่าเสียหายเบื้องต้นและค่าสินไหมทดแทน ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่เกี่ยวข้องและประชาชน จะได้รับการบริการ ด้านการรับประกันภัยและด้านสินไหมทดแทน ด้วยความสะดวก รวดเร็ว ถูกต้อง เป็นกลางและเป็นธรรม โดยมีกระบวนการรับประกันภัยและการจ่ายค่าเสียหายเบื้องต้นและค่าสินไหมทดแทน การคัดเลือกตัวแทนและนายหน้า มีช่องทางการจำหน่ายและการให้ข้อมูลประกอบการซื้อกรมธรรม์ประกันภัย การบริหารจัดการข้อร้องเรียน รวมทั้งมีระบบงานการควบคุม กำกับตรวจสอบ ที่สามารถรองรับการรับประกันภัยและการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนที่มีประสิทธิภาพ

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการฉ้อฉล

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักธรรมาภิบาล มีจริยธรรม โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้เอาประกันภัย ผู้ประสบภัย ผู้มีสิทธิ์ได้รับการชดใช้ค่าเสียหายเบื้องต้นและค่าสินไหมทดแทน ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่เกี่ยวข้องแล ะประชาชนเป็นสำคัญ ซึ่งถือเป็นหลักสำคัญในการบริหารงานขององค์กร ซึ่งบริษัทได้จัดทำนโยบายนี้ เพื่อสร้างการบริหารความเสี่ยงด้านการฉ้อฉลทั้งภายในและภายนอกองค์กร โดยบุคลากรทุกระดับชั้นมีหน้าที่จะต้องปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการฉ้อฉลอย่างเคร่งครัด ไม่เพิกเฉยหรือละเลยการปฏิบัติหน้าที่ที่อาจก่อให้เกิดการฉ้อฉล โดยบริษัทกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการฉ้อฉล ไว้ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารและพนักงานของบริษัท ต้องไม่ยอมรับการฉ้อฉลทุกรูปแบบ ทั้งทางตรงและทางอ้อม ไม่ว่าเพื่อประโยชน์ของตนเองหรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง
2. ดำเนินการส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรที่เน้นจริยธรรมและความซื่อสัตย์ การต่อต้านการฉ้อฉล เพื่อสร้างความตระหนักและความรับผิดชอบร่วมกันในการไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับการฉ้อฉลทั้งทางตรงและทางอ้อม โดยจัดให้มีการอบรมพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ความเข้าใจและตระหนักถึงความเสี่ยงด้านการฉ้อฉลที่อาจเกิดขึ้น
3. กำหนดให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยง การจัดการความเสี่ยงและการประเมินผลการบริหารความเสี่ยงด้านการฉ้อฉลเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่บริษัทยอมรับได้ และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
4. กำหนดมาตรการควบคุม การตรวจสอบภายใน และรายงานเมื่อพบการฉ้อฉล ซึ่งก่อให้เกิดความเสียหายต่อองค์กรไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ให้คณะกรรมการบริษัททราบ เพื่อดำเนินการแก้ไขภายในระยะเวลาที่เหมาะสม
5. กำหนดให้มีหลักเกณฑ์และวิธีการในการแจ้งเบาะแสการฉ้อฉล การเก็บรักษาข้อมูลเป็นความลับและมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสการฉ้อฉล
6. ให้มีการจัดตั้งคณะกรรมการสอบสวนที่เป็นอิสระจากกิจกรรมที่ต้องสงสัยว่ามีการฉ้อฉล เพื่อดำเนินการหาข้อเท็จจริง และหากพบว่ามีความผิด จะดำเนินการลงโทษทางวินัยตามระเบียบที่บริษัทกำหนดหรือดำเนินการตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้จะมีการรายงานผลการสืบสวนรวมทั้งผลการจัดการความเสียหายต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
7. กำหนดให้มีระบบฐานข้อมูลเกี่ยวกับการฉ้อฉลทั้งภายในและภายนอก ในด้านการรับประกันภัย ด้านการจัดการสินไหมทดแทน และด้านการปฏิบัติงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อประโยชน์ในการติดตามและเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการฉ้อฉลของบริษัท
8. ให้มีการทบทวนนโยบาย การควบคุมและติดตาม และประเมินผลการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการฉ้อฉล และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัทและจัดทำสรุปรายงานการปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยงด้านการฉ้อฉลอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

นโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ได้จัดทำนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT risk management policy) เพื่อใช้สำหรับการกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและภัยคุกคามทางไซเบอร์ได้อย่างเหมาะสม และเป็นระบบสอดคล้องกับมาตรฐานสากล และหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ.กำหนด โดยผู้บริหารและพนักงานมีหน้าที่รับผิดชอบการปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่มีส่วนเกี่ยวข้องให้เป็นไปตามนโยบายนี้ ซึ่งครอบคลุมในเรื่องดังต่อไปนี้

1. หน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
2. กระบวนการหรือขั้นตอนในการประเมินความเสี่ยงและจัดการความเสี่ยง
3. ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (IT risk appetite)
4. เกณฑ์การประเมินความเสี่ยง ครอบคลุมระดับของผลกระทบ และระดับของโอกาสการเกิดเหตุการณ์ เพื่อจัดลำดับความสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยง
5. วิธีการหรือเครื่องมือในการบริหารและจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
6. การกำหนด ติดตาม และรายงานผลดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (IT risk indicator)
7. การรายงานความเสี่ยง (risk reporting)

นโยบายการประเมิน บริหารและบรรเทาความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ได้จัดทำนโยบายการประเมิน บริหารและบรรเทาความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เพื่อให้การประเมิน บริหารและบรรเทาความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของบริษัทเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง

โดยจะมีการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร และนำผลการประเมินความเสี่ยงตามปัจจัยเสี่ยงที่กำหนดมาดำเนินการพิจารณาการบริหารความเสี่ยง ติดตามข้อมูลที่เกี่ยวข้อง จัดทำรายงาน และปรับปรุงผลการประเมินความเสี่ยงให้เป็นปัจจุบันและรายงานต่อผู้บริหาร โดยได้นำปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า พื้นที่หรือประเทศ ผลิตภัณฑ์หรือบริการ หรือช่องทางในการให้บริการมาประกอบการพิจารณาติดตามและประเมินความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยง บริษัท ไทยอินชัวเรอส์ดาต้าเนท จำกัด (TID)

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด มีการประเมินความเสี่ยงในการลงทุน บริษัท ไทยอินชัวเรอส์ดาต้าเนท จำกัด (TID) ภายใต้กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่บริษัทกำหนด ตามหลัก COSO (Committee of Sponsoring Organization of the Tread way Commission) และตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ. กำหนด โดยมีแนวทางการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

1. มีการจัดตั้งสำนักบริหารความเสี่ยงและกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายกฎระเบียบ ซึ่งเป็นหน่วยงานที่อิสระจากหน่วยงานลงทุน ทำหน้าที่บริหารและติดตามความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง
2. การระบุความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุน และกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยพิจารณาจากความมั่นคงทางการเงินของบริษัท
3. การประเมินความเสี่ยง จะประเมินตามแนวทางและหลักเกณฑ์เป็นไปตามนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงที่บริษัทกำหนด
4. การตอบสนองและควบคุมความเสี่ยง ตามแนวทางการตอบสนองการควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้
5. ติดตามและรายงานความเสี่ยงแก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัทตามโครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

รายงานคณะกรรมการ

คณะกรรมการ บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ได้ตระหนักถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและ ยึดมั่นในการบริหารงานด้วยความโปร่งใส เปิดเผยและตรวจสอบได้ ดังนั้นในการจัดทำรายงานงบการเงินของ บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังในการจัดทำตลอดจนมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอและโปร่งใสในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

เพื่อให้มั่นใจว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอต่อการดูแลทรัพย์สิน ป้องกันการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติอย่างมีสาระสำคัญ รวมถึงมีการดำรงไว้ซึ่งระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ตลอดจนเพื่อให้องค์กรมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีการปฏิบัติถูกต้องตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการบริษัทจึงมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบและรายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ได้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า ระบบควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมเพียงพอ เหมาะสม และได้มาตรฐานเป็นที่น่าพอใจ กอรปกับคณะกรรมการตรวจสอบได้มีการสอบทานร่วมกับฝ่ายบริหารและบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด สามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ซึ่งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตได้ตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป

(นายอานนท์ วังวสุ)
ประธานกรรมการ

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด

คณะกรรมการตรวจสอบบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ที่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิในหลายด้าน มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินและมีคุณสมบัติครบถ้วนตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ประกอบด้วย :

1. นายอานนท์ วังวสุ เป็น ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. นายประหยัด ฐิตะธรรมกุล เป็น กรรมการตรวจสอบ
3. นายวิชัย สันติมหกุลเลิศ เป็น กรรมการตรวจสอบ

โดยมีนายกิตติ จาระวรรโณ ผู้อำนวยการอาวุโสสำนักตรวจสอบ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ในระหว่างปี 2566 นายประสิทธิ์ชัย สุนทราภิรมย์ กรรมการตรวจสอบได้ลาออกจากกรรมการตรวจสอบ มีผลทำให้การดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบสิ้นสุดลงด้วย เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2566 ต่อมา คณะกรรมการบริษัทได้มีมติในการประชุม ครั้งที่ 5/2566 แต่งตั้งนายวิชัย สันติมหกุลเลิศ เป็นกรรมการตรวจสอบ มีผลเมื่อวันที่ 29 พฤษภาคม 2566

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้สอดคล้องตามแนวทางข้อกำหนด กฎระเบียบ ข้อบังคับของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งในรอบปี 2566 ที่ผ่านมา คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติภารกิจตามความรับผิดชอบในการกำกับดูแลกิจการที่ดีและตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยใช้ความรู้ ความสามารถ ความระมัดระวัง รอบคอบ มีความเป็นอิสระอย่างเพียงพอเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน และรายงานผลการปฏิบัติหน้าที่และข้อเสนอแนะต่างๆ ต่อคณะกรรมการบริษัทรับทราบทุกครั้ง โดยจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบรวม 12 ครั้ง ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบทุกท่านเข้าร่วมประชุมครบทุกครั้ง และมีวาระการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุม เพื่อมั่นใจได้ว่าผู้สอบบัญชีมีความ เป็นอิสระในการได้รับข้อมูล การตรวจสอบข้อมูลที่มีสาระสำคัญในการจัดทำงบการเงิน รวมทั้งประชุมร่วมกับผู้บริหารและผู้ตรวจสอบภายในเพื่อรับทราบและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นต่างๆ ตามวาระที่เกี่ยวข้อง โดยสรุปสาระสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่ได้ดังนี้ :

1. สอบทานรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี 2566 ของบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด และ งบการเงินรวม ร่วมกับผู้บริหารและผู้สอบบัญชี เพื่อพิจารณารายงานทางการเงิน การเปิดเผยข้อมูลประกอบงบการเงิน นโยบายการบัญชีและการประมาณการทางการบัญชีที่สำคัญ เพื่อมั่นใจได้ว่าการจัดทำงบการเงินเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีความถูกต้องเชื่อถือได้ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเป็นประโยชน์กับผู้ใช้งบการเงิน โดยผู้สอบบัญชีได้สอบทานและตรวจสอบแล้วให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข

2. การสอบทานการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้สอบทานการบริหารความเสี่ยง แผนงาน และแนวทางในการบริหารความเสี่ยงตามหลักการที่กำหนดในนโยบายการบริหารความเสี่ยง ร่วมกับฝ่ายบริหาร รวมถึงติดตามเหตุการณ์ภัยคุกคามทางไซเบอร์ และภัยคุกคามรูปแบบใหม่ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงปลอดภัยและเสถียรภาพของบริษัทฯ เพื่อลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมถึงพิจารณาและสอบทานประสิทธิภาพและความเหมาะสมของกระบวนการบริหารความเสี่ยง อันเกิดจากปัจจัยภายในและภายนอกของบริษัทฯ และติดตามความคืบหน้าของการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญโดยพิจารณาระบุปัจจัยเสี่ยงที่ครอบคลุมการปฏิบัติงาน โอกาสที่จะเกิดผลกระทบจากการจัดการความเสี่ยง ทำให้มั่นใจได้ว่าบริษัทมีการประเมินความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญอย่างเป็นระบบพร้อมส่งเสริมความรู้ ความเข้าใจให้กับพนักงานทั้งองค์กรเพื่อเป็นกลไกสำคัญในการสร้างมูลค่าต่อธุรกิจ รวมถึงการวิเคราะห์ความเสี่ยงเกี่ยวกับข้อกำหนดกฎหมาย ทั้งนี้บริษัทได้เปิดเผยความเสี่ยงสำคัญต่างๆ ไว้ภายใต้หัวข้อปัจจัยความเสี่ยงในรายงานประจำปี 2566

3. การสอบทานระบบการควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานระบบการควบคุมภายในร่วมกับผู้สอบบัญชีและเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินความเพียงพอ เหมาะสมของระบบการควบคุมภายในตามมาตรฐานการตรวจสอบภายในและแนวทางที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งครอบคลุมความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงการพิจารณาผลการตรวจสอบตามแผนการตรวจสอบที่ได้รับอนุมัติและรายงานผลการตรวจสอบ โดยฝ่ายบริหารของบริษัทได้ติดตามให้มีการแก้ไขปรับปรุงตามข้อเสนอแนะในรายงานผลการตรวจสอบ และข้อคิดเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง รวมถึงปรับปรุงแก้ไขระบบการควบคุมภายในให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ทั้งนี้ผลการตรวจสอบภายในไม่พบจุดอ่อนหรือข้อบกพร่องในระบบการควบคุมภายในที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

4. สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานกระบวนการปฏิบัติงานด้านกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ รายการที่เกี่ยวโยง หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้ยังได้ประชุมร่วมกับฝ่ายบริหารของบริษัทเพื่อรับทราบแนวทางการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานและการป้องกันไม่ให้เกิดข้อผิดพลาดที่อาจส่งผลเสียหายต่อบริษัทในภาพรวม เพื่อให้มั่นใจถึงความมีประสิทธิผลในการติดตามและควบคุมของหน่วยงานต่างๆ ในประเด็นที่สำคัญ รวมถึงปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ไม่ได้รับรายงานจากผู้สอบบัญชี การร้องเรียนจากบุคคลภายนอก การเปิดเผยข้อมูลโดยฝ่ายจัดการ และผู้ตรวจสอบภายใน ถึงการปฏิบัติที่ไม่สอดคล้องตามกฎหมาย หรือมีรายการที่เข้าข่ายลักษณะรายการที่เกี่ยวโยงกัน ไม่พบรายการที่อาจมีความขัดแย้งกันทางผลประโยชน์ที่ต้องขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

5. การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบมีการกำกับดูแลหน่วยงานตรวจสอบภายในซึ่งครอบคลุมถึงภารกิจหลัก ขอบเขต หน้าที่ความรับผิดชอบ ความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานตรวจสอบ รวมถึงการจัดโครงสร้างและอัตรากำลัง โดยสอบทานและอนุมัติแผนงานการตรวจสอบประจำปีที่จัดทำขึ้นตามผลการประเมินความเสี่ยงในหน่วยงานของบริษัทฯ รวมถึงให้ข้อเสนอแนะในการปฏิบัติงาน แก่หน่วยงานตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การตรวจสอบภายในเป็นไปตามมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานตามวิชาชีพการตรวจสอบภายในพร้อมทั้งติดตามการดำเนินการแก้ไขตามรายงานผลการตรวจสอบในประเด็นที่มีสาระสำคัญ

6. การพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชี ประจำปี 2567

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งรวมทั้งกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีประจำปี 2567 โดยพิจารณาผลปฏิบัติงานในปีที่ผ่านมาของผู้สอบบัญชีตามเกณฑ์การประเมินผลของบริษัทด้านคุณสมบัติของผู้สอบบัญชี ความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน คุณภาพ และมาตรฐานการทำงานอยู่ในเกณฑ์ที่น่าพอใจ จึงมีมติเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบ เห็นควรเสนอแต่งตั้งคุณณริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4812 และ/หรือ คุณสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 และ/หรือ คุณศรัญญา ผลัดศรี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6768 และ/หรือ คุณบงกต เกรียงพันธุ์อมร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6777 แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท

โดยสรุปคณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบโดยใช้ความรู้ ความสามารถ ความระมัดระวัง ความรอบคอบ และมีความเป็นอิสระอย่างเพียงพอ ตลอดจนได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะเพื่อประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างเท่าเทียม คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า งบการเงินของบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด มีความถูกต้อง เชื่อถือได้ สอดคล้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป บริษัทมีการปฏิบัติงานที่สอดคล้องตามกฎหมาย ข้อผูกพันที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ รวมถึงมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ มีระบบการบริหารจัดการความเสี่ยง และการควบคุมภายในที่เพียงพอ โดยมีการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล

(นายอานนท์ วังวส)
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัท) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของรวมและงบกระแสเงินสดรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และ หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ด้วยเช่นกัน

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิดการปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

- รวบรวมเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการหรือของกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

ณริศรา ไชยสุวรรณ
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4812
บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
กรุงเทพฯ: 26 มีนาคม 2567

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2566	2565	2566	2565
สินทรัพย์					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	*6*	349,987,305	551,139,666	287,729,214	494,626,279
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	*7*	51,765,493	51,295,157	51,765,493	51,295,157
รายได้จากการลงทุนค้างรับ		40,226,731	14,246,529	40,226,731	14,246,529
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ - ใบสำคัญแสดงสิทธิ		2,250	3,071	2,250	3,071
สินทรัพย์ลงทุน					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	*8*	11,707,187,177	11,304,866,146	11,707,187,177	11,304,866,146
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	*9*	-	-	50,133,152	50,133,152
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	*10*	11,502,770	11,474,489	11,502,770	11,474,489
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	*11*	334,471,746	356,358,332	330,818,433	352,886,330
สินทรัพย์สิทธิการใช้	*12.1*	30,985,832	31,260,874	26,355,309	30,465,834
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	*13*	22,601,520	28,431,510	22,561,565	28,511,588
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	*14*	269,161,399	259,030,432	269,831,913	259,083,991
เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน	*15, 26*	8,973,798	33,258,479	8,973,798	33,258,479
เงินสมทบค้างรับ	*16, 26*	221,468,292	443,998,555	221,468,292	443,998,555
สินทรัพย์อื่น					
ค่าสินไหมทดแทนค้างรับจากคู่กรณี	*26*	398,438	400,538	398,438	400,538
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์		6,305,012	31,091,438	6,305,012	31,091,438
อื่น ๆ		38,564,403	32,644,370	29,061,709	25,136,362
รวมสินทรัพย์		13,093,602,166	13,149,499,586	13,064,321,256	13,131,477,938

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2566	2565	2566	2565
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ					
หนี้สิน					
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	*17*	4,438,818,835	4,259,652,742	4,438,818,835	4,259,652,742
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		16,694,977	8,172,622	17,395,361	8,195,148
หนี้สินตามสัญญาเช่า	*12.2*	30,979,085	31,036,017	26,270,718	30,177,242
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	*18*	244,627,489	236,313,607	239,145,097	227,731,192
หนี้สินอื่น					
เงินสำรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนรับจากบริษัทป	*26*	58,968,787	29,501,745	58,968,787	29,501,745
ค่าบริการข้อมูลกรมธรรม์ค้างจ่าย	*26*	-	394,432,340	-	394,432,340
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		55,134,416	59,728,843	55,134,416	59,728,843
เงินค้ำประกันจากตัวแทนขายกรมธรรม์		124,080,464	121,618,904	124,080,464	121,618,904
อื่น ๆ		179,234,663	167,852,430	172,313,214	165,918,070
รวมหนี้สิน		5,148,538,716	5,308,309,250	5,132,126,892	5,296,956,226
ส่วนของเจ้าของ					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 10,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		100,000,000	100,000,000	100,000,000	100,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 10,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		100,000,000	100,000,000	100,000,000	100,000,000
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	*19*	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร		7,834,869,443	7,733,250,342	7,823,669,517	7,728,093,531
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	*8.5*	(1,475,153)	(3,571,819)	(1,475,153)	(3,571,819)
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ		7,943,394,290	7,839,678,523	7,932,194,364	7,834,521,712
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		1,669,160	1,511,813	-	-
รวมส่วนของเจ้าของ		7,945,063,450	7,841,190,336	7,932,194,364	7,834,521,712
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		13,093,602,166	13,149,499,586	13,064,321,256	13,131,477,938

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2566	2565	2566	2565
กำไรหรือขาดทุน					
รายได้					
เบี้ยประกันภัยรับ		4,995,380,756	4,734,092,177	4,995,380,756	4,734,092,177
หัก: สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้เพิ่มขึ้นจากปีก่อน		(123,235,027)	(97,161,608)	(123,235,027)	(97,161,608)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ		4,872,145,729	4,636,930,569	4,872,145,729	4,636,930,569
รายได้ค่าธรรมเนียมและการจัดการ	*26*	4,954,150	4,691,250	4,954,150	4,691,250
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	*22*	205,126,415	114,243,920	205,126,415	114,243,920
รายได้เงินสมทบ	*26*	1,598,123,756	1,762,503,817	1,598,123,756	1,762,503,817
ผลกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน		(46,594,114)	24,230,291	(46,594,114)	24,230,291
ผลขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรม		(74,463,495)	(11,217,059)	(74,463,495)	(11,217,059)
รายได้อื่น		48,965,457	48,121,390	2,663,673	3,454,146
รวมรายได้		6,608,257,898	6,579,504,178	6,561,956,114	6,534,836,934
ค่าใช้จ่าย					
สำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดเพิ่มขึ้น		40,051,616	16,708,054	40,051,616	16,708,054
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหม		5,690,971,973	5,375,584,304	5,690,971,973	5,375,584,304
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		138,247,643	133,388,498	138,247,643	133,388,498
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		144,734,369	154,615,486	144,734,369	154,615,486
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	*20, 26*	428,624,987	659,914,336	428,724,987	660,014,336
ต้นทุนทางการเงิน		1,476,663	1,129,337	1,295,500	1,036,892
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	*23*	299,675	(1,984,216)	298,536	(1,985,248)
ค่าใช้จ่ายอื่น		38,468,905	37,368,182	-	-
รวมค่าใช้จ่าย	*21*	6,482,875,831	6,376,723,981	6,444,324,624	6,339,362,322
กำไรก่อนภาษีเงินได้		125,382,067	202,780,197	117,631,490	195,474,612
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	*14*	(23,605,619)	(67,369,464)	(22,055,504)	(65,908,181)
กำไรสำหรับปี		101,776,448	135,410,733	95,575,986	129,566,431

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2566	2565	2566	2565
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขายที่วัดมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		2,620,833	(9,493,660)	2,620,833	(9,493,660)
บวก (หัก): ผลกระทบของภาษีเงินได้		(524,167)	1,898,732	(524,167)	1,898,732
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
- สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)		2,096,666	(7,594,928)	2,096,666	(7,594,928)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		-	(3,785,828)	-	(5,698,120)
บวก: ผลกระทบของภาษีเงินได้		-	757,166	-	1,139,624
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนในภายหลัง					
- สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)		-	(3,028,662)	-	(4,558,496)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)		2,096,666	(10,623,590)	2,096,666	(12,153,424)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		103,873,114	124,787,143	97,672,652	117,413,007
การแบ่งปันกำไรสำหรับปี					
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ		101,619,101	135,262,591	95,575,986	129,566,431
ส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		157,347	148,142		
		101,776,448	135,410,733		
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ		103,715,767	124,599,684	97,672,652	117,413,007
ส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		157,347	187,459		
		103,873,114	124,787,143		
กำไรต่อหุ้น	*25*				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน					
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ		10.16	13.53	9.56	12.96

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม						
	ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ						
		กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ			
	ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	จัดสรรแล้วสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่จัดสรร	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากเงินลงทุนเผื่อขายที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้	รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	รวมส่วนของเจ้าของ
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	**100,000,000**	**10,000,000**	**7,601,055,730**	**4,023,109**	**7,715,078,839**	**1,324,354**	**7,716,403,193**
กำไรสำหรับปี	-	-	135,262,591	-	135,262,591	148,142	135,410,733
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	(3,067,979)	(7,594,928)	(10,662,907)	39,317	(10,623,590)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	132,194,612	(7,594,928)	124,599,684	187,459	124,787,143
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	**100,000,000**	**10,000,000**	**7,733,250,342**	**(3,571,819)**	**7,839,678,523**	**1,511,813**	**7,841,190,336**
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	**100,000,000**	**10,000,000**	**7,733,250,342**	**(3,571,819)**	**7,839,678,523**	**1,511,813**	**7,841,190,336**
กำไรสำหรับปี	-	-	101,619,101	-	101,619,101	157,347	101,776,448
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	2,096,666	2,096,666	-	2,096,666
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	101,619,101	2,096,666	103,715,767	157,347	103,873,114
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	**100,000,000**	**10,000,000**	**7,834,869,443**	**(1,475,153)**	**7,943,394,290**	**1,669,160**	**7,945,063,450**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
		กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	
	ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	จัดสรรแล้วสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่จัดสรร	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากเงินลงทุนเผื่อขายที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้	รวมส่วนของเจ้าของ
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	100,000,000	10,000,000	7,603,085,596	4,023,109	7,717,108,705
กำไรสำหรับปี	-	-	129,566,431	-	129,566,431
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	(4,558,496)	(7,594,928)	(12,153,424)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	125,007,935	(7,594,928)	117,413,007
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	100,000,000	10,000,000	7,728,093,531	(3,571,819)	7,834,521,712
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	100,000,000	10,000,000	7,728,093,531	(3,571,819)	7,834,521,712
กำไรสำหรับปี	-	-	95,575,986	-	95,575,986
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	2,096,666	2,096,666
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	95,575,986	2,096,666	97,672,652
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	100,000,000	10,000,000	7,823,669,517	(1,475,153)	7,932,194,364

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	5,001,496,661	4,755,179,516	5,001,496,661	4,755,179,516
รายได้จากเงินสมทบรับ	1,820,654,020	2,015,317,275	1,820,654,020	2,015,317,275
ดอกเบี้ยรับ	156,362,049	102,104,679	156,362,049	102,104,679
เงินปันผลรับ	23,294,178	23,728,834	23,294,178	23,728,834
รายได้อื่น	51,971,402	53,192,937	7,601,293	7,363,281
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(5,351,286,300)	(4,798,052,055)	(5,351,286,300)	(4,798,052,055)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(323,804,124)	(343,862,402)	(323,804,124)	(343,862,402)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(138,247,643)	(133,388,498)	(138,247,643)	(133,388,498)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(140,626,755)	(154,074,060)	(140,626,755)	(154,074,060)
เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน	24,284,681	13,361,474	24,284,681	13,361,474
เงินสำรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนรับจากบริษัทประกันภัยอื่น	29,467,042	3,842,561	29,467,042	3,842,561
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(774,428,274)	(564,948,976)	(741,158,949)	(527,722,800)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(25,850,813)	(86,180,145)	(24,127,379)	(85,709,384)
เงินสดรับจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์	12,174,468,511	14,888,118,318	12,174,468,511	14,888,118,318
เงินสดจ่ายจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(12,679,033,289)	(15,693,636,585)	(12,679,033,289)	(15,693,636,585)
เงินสดรับ - เงินให้กู้ยืม	(28,281)	87,970	(28,281)	87,970
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(151,306,935)	80,790,843	(160,684,285)	72,658,124
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
ขายอุปกรณ์	13,710	590,160	13,710	590,160
ซื้ออุปกรณ์	(21,961,895)	(30,207,554)	(20,467,527)	(29,369,764)
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(7,870,859)	(21,339,141)	(7,819,319)	(21,339,141)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(29,819,044)	(50,956,535)	(28,273,136)	(50,118,745)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
ชำระหนี้ตามสัญญาเช่า	(20,356,251)	(19,193,844)	(18,270,652)	(17,108,244)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(20,356,251)	(19,193,844)	(18,270,652)	(17,108,244)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(201,482,230)	10,640,464	(207,228,073)	5,431,135
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	329,869	(235,938)	331,008	(234,906)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	551,139,666	540,735,140	494,626,279	489,430,050
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	349,987,305	551,139,666	287,729,214	494,626,279

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1. ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด (“บริษัทฯ”) จดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัดเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2541 ซึ่งปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2551 เพื่อดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการให้บริการในการรับคำร้องขอการจ่ายค่าเสียหายให้แก่ผู้ประสบภัยตามที่บริษัทประกันภัยหรือสำนักงานกองทุนทดแทนผู้ประสบภัยมอบหมาย โดยบริษัทประกันภัยดังกล่าวจะต้องส่งเงินสมทบให้กับบริษัทฯตามที่กล่าวในหมายเหตุข้อ 26

เมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2542 บริษัทฯได้รับอนุมัติจากคณะรัฐมนตรีให้ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยเฉพาะการประกันภัยรถจักรยานยนต์ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535

ที่อยู่ของบริษัทฯตามที่จดทะเบียนอยู่ที่ 26 ซอยสุขุมวิท 64/2 แขวงพระโขนงใต้ เขตพระโขนง กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

2.1 งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และจัดทำขึ้นตามวิธีการบัญชีเกี่ยวกับการประกันภัยในประเทศไทยและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) และเป็นไปตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไขและระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงินของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ.2566 ลงวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2566

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

(ก) งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด (ซึ่งต่อไปนี้เรียกว่า “บริษัทฯ”) และบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปนี้เรียกว่า “บริษัทย่อย”) ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	อัตราร้อยละของการถือหุ้น		อัตราร้อยละของสินทรัพย์ที่รวมอยู่ในสินทรัพย์รวม		อัตราร้อยละของรายได้ที่รวมอยู่ในรายได้รวม	
	2566	2565	2566	2565	2566	2565
	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ
ถือหุ้นทางตรง						
บริษัท ไทยอินชัวเรอส์ ดาต้าเนท จำกัด	97.43	97.43	0.62	0.53	0.70	0.68

(ข) บริษัทฯจะถือว่ามีการควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือบริษัทย่อยได้ หากบริษัทฯมีสิทธิได้รับหรือมีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และสามารถใช้อำนาจในการสั่งการกิจกรรม ที่ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้นได้

(ค) บริษัทฯนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่บริษัทฯมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่บริษัทฯสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น

(ง) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัทฯ

(จ) ยอดคงค้างระหว่างกลุ่มบริษัท รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจาก งบการเงินรวมนี้แล้ว

(ฉ) ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของบริษัทฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรหรือขาดทุนรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงินรวม

2.3 บริษัทฯ จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท

ทั้งนี้กลุ่มบริษัทได้มีการถือปฏิบัติตามข้อยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงินเป็นการชั่วคราว ซึ่งได้มีการปรับปรุงในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย และกำหนดให้ขยายระยะเวลาสำหรับการยกเว้นการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 และฉบับที่ 7 ดังกล่าวโดยระยะเวลาการยกเว้นดังกล่าวจะสิ้นสุดลงสำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 หรือเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย มีผลบังคับใช้

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐานยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย ที่จะใช้แทนมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย และมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (ปรับปรุง 2566) เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งจะใช้แทนแนวปฏิบัติทางการบัญชีเรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย ซึ่งจะเริ่มมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญโดยสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

มาตรฐานฉบับนี้กำหนดหลักการสำหรับการรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การแสดงรายการ และการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาประกันภัย โดยกิจการต้องรับรู้รายการของกลุ่มของสัญญาประกันภัยที่กิจการออกนับตั้งแต่วันดังต่อไปนี้ที่เกิดก่อน คือวันเริ่มต้นของระยะเวลาคุ้มครอง หรือวันที่การจ่ายชำระเงินครั้งแรกจากผู้ถือกรมธรรม์ที่ถึงกำหนดชำระ และในกรณีของกลุ่มของสัญญาที่สร้างภาระให้รับรู้ผลขาดทุนในวันที่กลุ่มของสัญญาดังกล่าวได้กลายเป็นสัญญาที่สร้างภาระ

ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก มาตรฐานฯกำหนดให้ใช้วิธีการทั่วไป (General Measurement Model) วิธีค่าธรรมเนียมผันแปร (Variable Fee Approach) หรือวิธีปันส่วนเบี้ยประกันภัย (Premium Allocation Approach) หากกลุ่มของสัญญาประกันภัยเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ โดยในการวัดมูลค่าโดยวิธีการทั่วไป กิจการต้องวัดมูลค่ากลุ่มของสัญญาประกันภัยด้วยผลรวมของกระแสเงิน

สดจากการปฏิบัติครบและกำไรจากการให้บริการตามสัญญา โดยกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบแสดงถึงมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตที่เกิดขึ้นจากสิทธิและภาระผูกพันของผู้รับประกันภัยต่อผู้ถือกรมธรรม์ที่มีอยู่ระหว่างรอบระยะเวลารายงาน และปรับปรุงด้วยค่าความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน กำไรจากการให้บริการตามสัญญาแสดงถึงกำไรรอการรับรู้ ซึ่งจะทยอยรับรู้ตลอดรอบระยะเวลาที่ให้ความคุ้มครอง นอกจากนี้ มาตรฐานฯฉบับนี้ได้กำหนดให้มีการแสดงรายการในงบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทั้งเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณมากขึ้น

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (ปรับปรุง 2566) เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานฉบับนี้กำหนดให้ณ วันที่เริ่มต้นใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินเป็นครั้งแรก กิจการต้องจัดประเภทและวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและโมเดลธุรกิจของกิจการ (Business Model) ตามพื้นฐานข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่มีอยู่ ณ วันที่เริ่มต้นใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินเป็นครั้งแรก โดยจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และกำหนดวิธีการรับรู้รายการกำไรขาดทุนในภายหลังซึ่งวิธีการรับรู้ขึ้นอยู่กับประเภทของตราสารและการจัดประเภท

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของบริษัทฯอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานกลุ่มนี้มาถือปฏิบัติ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การจัดประเภทสัญญาประกันภัย

บริษัทฯ จัดประเภทของสัญญาประกันภัยโดยการพิจารณาลักษณะของสัญญาประกันภัยโดยสัญญาประกันภัยคือสัญญาซึ่งผู้รับประกันภัย รับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญจากคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง (ผู้เอาประกันภัย) โดยตกลงจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัยหากเหตุการณ์ในอนาคตอันไม่แน่นอนที่ระบุไว้ (เหตุการณ์ที่เอาประกันภัย) เกิดผลกระทบในทางลบต่อผู้เอาประกันภัยในการพิจารณาว่ามีการรับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญหรือไม่นั้นจะพิจารณาจากจำนวนผลประโยชน์ที่จะต้องจ่ายกรณีที่มีสถานการณ์ที่รับประกันภัยเกิดขึ้นกับภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายตามสัญญาหากไม่มีสถานการณ์ที่รับประกันภัยเกิดขึ้น ซึ่งหากไม่เข้าเงื่อนไขดังกล่าวข้างต้น บริษัทฯจะจัดประเภทสัญญาประกันภัยดังกล่าวเป็นสัญญาการลงทุน ซึ่งสัญญาการลงทุนคือสัญญาที่มีรูปแบบทางกฎหมายเป็นสัญญาประกันภัยและทำให้ผู้รับประกันภัย มีความเสี่ยงทางการเงินแต่ไม่ได้ทำให้ผู้รับประกันภัยมีความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่สำคัญ

บริษัทฯ จัดประเภทของสัญญาโดยประเมินความสำคัญของความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยเป็นรายสัญญา ณ วันเริ่มต้นสัญญา หากสัญญาใดจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยแล้ว จะยังคงเป็นสัญญาประกันภัยตลอดไปจนกว่าสิทธิและภาระผูกพันทั้งหมดถูกทำให้สิ้นสุดหรือสิ้นผลบังคับ หากสัญญาใดเคยจัดประเภทเป็นสัญญาการลงทุน ณ วันเริ่มต้นสัญญา อาจจะถูกจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยในเวลาต่อมาได้ หากพบว่าบริษัทฯรับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญจากการทำสัญญาดังกล่าว

4.2 การรับรู้รายได้

(ก) เบี้ยประกันภัยรับ

เบี้ยประกันภัยรับประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากผู้เอาประกันภัยหักด้วยมูลค่าของกรมธรรม์ที่ยกเลิกและการส่งคืนเบี้ยประกันภัย และถือเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัย

(ข) รายได้เงินสมทบ

เงินสมทบรับเป็นเงินซึ่งผู้ถือหุ้นของบริษัทฯซึ่งเป็นบริษัทประกันวินาศภัยจ่ายสมทบให้แก่บริษัทฯตามสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับที่ผู้ถือหุ้นได้รับจากกิจการรับประกันภัยของผู้ถือหุ้นในแต่ละรอบสามเดือนที่ผ่านมาเพื่อให้บริษัทฯให้บริการเกี่ยวกับการรับคำร้องขอและการจ่ายค่าสินไหมทดแทนหรือเงินต่างๆตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ

พ.ศ.2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2540 และประกาศกระทรวงพาณิชย์ลงวันที่ 22 พฤศจิกายนพ.ศ. 2543 ในอัตราร้อยละ 2 ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2543 เป็นต้นไป

อย่างไรก็ตาม ได้มีการแก้ไขอัตราเงินสมทบตามประกาศกระทรวงการคลังที่มีผลต่อการรับรู้รายได้เงินสมทบสำหรับปี 2566 และ 2565 ดังนี้

- ตามประกาศกระทรวงการคลังลงวันที่ 26 เมษายน 2553 ได้มีการแก้ไขอัตราเงินสมทบเป็นอัตราร้อยละ 12.25 ของเบี้ยประกันภัยที่ได้รับจากผู้เอาประกันภัยตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 โดยมีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2553 เป็นต้นไป
- ตามประกาศกระทรวงการคลังลงวันที่ 30 สิงหาคม 2566 ได้มีการแก้ไขอัตราเงินสมทบเป็นอัตราร้อยละ 6.00 ของเบี้ยประกันภัยที่ได้รับจากผู้เอาประกันภัยตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 โดยมีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2566 ถึง 30 กันยายน 2569 และปรับเป็นอัตราร้อยละ 12.25 ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2569 เป็นต้นไป

รายได้จากเงินสมทบรับถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(ค) รายได้ค่าธรรมเนียมการจัดการ

รายได้ค่าธรรมเนียมการจัดการรับรู้เมื่อได้ดำเนินการจัดการจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้ประสบภัยแทนบริษัทประกันภัยซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯในอัตรากรณีละ 300 บาท

(ง) รายได้จากการเงินลงทุน

รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยจะนำมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินมาคูณกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง ที่จะนำมูลค่าตามบัญชีสุทธิของสินทรัพย์ทางการเงิน (สุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) มาคูณกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินปันผลรับ

เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทฯมีสิทธิในการรับเงินปันผล

(จ) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ประกอบด้วย กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุน และการด้อยค่าของเงินลงทุน (ถ้ามี) ทั้งนี้ โดยให้แสดงสุทธิจากค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่เกิดขึ้นโดยตรงกับรายการนั้น ๆ กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

(ฉ) กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรม

กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อค้าที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุน

4.3 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่ได้รับรายงานแล้วและที่ยังไม่ได้รับรายงานซึ่งแสดงตามมูลค่าของค่าสินไหมและค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องและรายการปรับปรุงค่าสินไหมของปีปัจจุบันและปีก่อนที่เกิดขึ้นในระหว่างปีหักด้วยมูลค่าซากและการรับคืนอื่น (ถ้ามี)

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากผู้เอาประกันตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง โดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

(ข) ค่าใช้จ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

ค่าใช้จ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จถือเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในปีบัญชีที่เกิดรายการ

(ค) ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น คือค่าใช้จ่ายอื่นที่เกิดจากการรับประกันภัย รวมถึงค่าใช้จ่ายทางตรงและทางอ้อมและให้รวมถึงเงินสมทบต่างๆ ที่เกี่ยวกับการรับประกันภัยโดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

(ง) ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน คือค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ไม่เกี่ยวกับการรับประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

(จ) ต้นทุนทางการเงิน

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงและรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.4 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคารและเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูงซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน นับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.5 เบี้ยประกันภัยค้างรับและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เบี้ยประกันภัยค้างรับแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ บริษัทฯบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงินและตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้างรับ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปีในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.6 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

(ก) เงินลงทุนเพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในกำไรหรือขาดทุน เงินลงทุนจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าเมื่อมีวัตถุประสงค์หลักที่จะขายในอนาคตอันใกล้

(ข) เงินลงทุนเผื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมบันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปี รวมทั้งที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย บริษัทฯตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

(ง) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด (บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน) แสดงตามมูลค่ายุติธรรม และจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเผื่อขายที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณตามหลักเกณฑ์การประมาณมูลค่ายุติธรรมที่ยอมรับทั่วไป

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับต้นทุนของเงินลงทุนจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน บริษัทฯใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปเป็นอีกประเภทหนึ่ง บริษัทฯจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือแสดงเป็นส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายแสดงตามราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

4.7 ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของตราสารหนี้

บริษัทฯ รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับ สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ตามวิธีการทั่วไป (General approach) ตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินฯ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

<u>การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</u>

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น คือ มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับระยะเวลาที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับ คือ ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาและกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตลอดระยะเวลาตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน

ประมาณการของจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับคำนวณโดยเป็นผลคูณของค่าความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา (PD - Probability of default) กับร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญาต่อยอดหนี้ (LGD - Loss given default) และประมาณการยอดหนี้เมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญา (EAD - Exposure at the time of default) การประเมินความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาและความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อคู่สัญญาปฏิบัติผิดสัญญาอ้างอิงจากข้อมูลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (กรณีเป็นเงินลงทุนประเภทตราสารหนี้) ข้อมูลในอดีต ปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่สนับสนุนได้ และมีความสมเหตุสมผล ทั้งนี้บริษัทฯจัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการข้อสมมติฐานและการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ

ในการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะมีการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้น ทั้งนี้สินทรัพย์ทางการเงินสามารถเปลี่ยนแปลงระดับชั้นได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินตามการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพของสินทรัพย์นับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังต่อไปนี้

<u>ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต</u>

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก (ไม่เข้าเงื่อนไขของชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3) หรือเป็นตราสารหนี้ที่พิจารณาว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ณ วันที่รายงาน ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้ตามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า

บริษัทฯ กำหนดให้หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า BBB- มีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ และจัดเป็นระดับสินทรัพย์น่าลงทุน (Investment grade) ส่วนตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่า BBB- และหรือมีเหตุการณ์ใด ๆที่ส่งผลกระทบเชิงลบต่อคุณภาพด้านเครดิตของตราสารหนี้ จะจัดตราสารหนี้ดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ต่ำกว่าระดับน่าลงทุน (Non-investment grade) ซึ่งฝ่ายลงทุนต้องติดตามและทบทวนคุณภาพของสินทรัพย์อย่างใกล้ชิดเพื่อพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

<u>ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต</u>

เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต ประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้โดยการประมาณการความเป็นไปได้ที่จะเกิดการผิดนัดตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน (lifetime ECL) โดยการพิจารณาความมีนัยสำคัญของการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนั้นพิจารณาจากปัจจัยเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ

เกณฑ์เชิงปริมาณได้รวมถึงการประเมินว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความน่าจะเป็นที่จะปฏิบัติผิดสัญญานับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ เช่น การลดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของคู่สัญญาหากมีการเปลี่ยนแปลงเกินกว่าอัตราที่บริษัทฯ กำหนดไว้ สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การประเมินตามเกณฑ์เชิงคุณภาพเป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในปัจจุบัน เช่น การพิจารณาการเสื่อมถอยลงอย่างมีนัยสำคัญของความสามารถในการชำระหนี้ของคู่สัญญาหรือผู้ออกตราสารหนี้ ข้อบ่งชี้เชิงคุณภาพรวมถึง ผลการดำเนินงาน สภาพคล่องทางการเงินและข้อบ่งชี้ที่น่าเชื่อถือ อื่น ๆ

สินทรัพย์ทางการเงินสามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อสามารถพิสูจน์ได้ถึงความสามารถในการชำระหนี้ที่กลับมาเป็นปกติ

<u>ชั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต</u>

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อคู่สัญญาหรือผู้ออกตราสารหนี้มีความเป็นไปได้ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบเชิงลบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตครอบคลุมถึงข้อมูลที่สังเกตได้ เช่น การประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญของคู่สัญญาหรือผู้ออกตราสารหนี้ การละเมิดสัญญาจากการปฏิบัติผิดสัญญาหรือการค้างชำระเกินกำหนด และความเป็นไปได้ที่ผู้ออกตราสารหนี้จะล้มละลายหรือปรับโครงสร้างทางการเงิน เป็นต้น

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินอื่นหรือสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ บริษัทฯจะใช้วิธีการอย่างง่าย (Simplified approach) ในการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ โดยอ้างอิงจากข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีต ปรับปรุงด้วยข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคตเกี่ยวกับลูกหนี้หรือคู่สัญญานั้นและสภาพแวดล้อมทางด้านเศรษฐกิจ

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปีในส่วนของกำไรหรือขาดทุน บริษัทฯ มีนโยบายตัดจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อเห็นว่าจะไม่สามารถเรียกเก็บเงินจากคู่สัญญาได้

ค่าเผื่อการด้อยค่าของตราสารทุน

ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุนที่จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเผื่อขายรับรู้เข้ากำไรหรือขาดทุนทันทีที่มีหลักฐานสนับสนุนว่าหลักทรัพย์นั้นด้อยค่า โดยพิจารณาจากหลักฐานที่แสดงให้เห็นว่าต้นทุนการลงทุนในตราสารทุนนั้นอาจไม่สามารถเรียกคืนกลับมาได้ และมีการลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรืออย่างต่อเนื่องของมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนจนต่ำกว่าราคาทุน

ขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนกำไรหรือขาดทุน

4.8 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน

บริษัทฯ รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกสำหรับหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนการทำรายการและจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

4.9 การตัดรายการของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้นได้สิ้นสุดลง หรือได้มีการโอนสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้น รวมถึงได้มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น หรือมีการโอนการควบคุมในสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯ ตัดรายการหนี้สินทางการเงินก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้ว มีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น

4.10 การหักกลบของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกัน และแสดงด้วยยอดสุทธิในงบแสดงฐานะการเงิน ก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิบังคับใช้ได้ตามกฎหมายอยู่แล้วในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้ และกิจการมีความตั้งใจที่จะชำระด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

4.11 เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับแสดงตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

4.12 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังต่อไปนี้

อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	20 ปี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	3 ปี และ 5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง

กลุ่มบริษัทตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อกลุ่มบริษัทตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.13 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า กลุ่มบริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

กลุ่มบริษัทใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) กลุ่มบริษัทบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

(ก) สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการรับรู้เริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์ โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคาร	2 - 3	ปี
ยานพาหนะ	4	ปี

(ข) หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่เท่านั้น

กลุ่มบริษัทคิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัท หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

(ค) สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.14 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

กลุ่มบริษัทตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า กลุ่มบริษัทจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด คือ โปรแกรมคอมพิวเตอร์มีอายุการให้ประโยชน์ 3 ปี และ 5 ปี

4.15 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะทำการประเมินการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สินทรัพย์สิทธิการใช้ เงินลงทุนในบริษัทย่อย หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นของกลุ่มบริษัท หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า กลุ่มบริษัทรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

กลุ่มบริษัทจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในปีก่อนได้หมดไปหรือลดลง กลุ่มบริษัทจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในปีก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในปีก่อนๆ กลุ่มบริษัทจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

4.16 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯหรือถูกบริษัทฯควบคุมไม่ว่าจะเป็นทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้บุคคลที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

4.17 ค่าสินไหมทดแทนค้างรับจากคู่กรณี

ค่าสินไหมทดแทนค้างรับจากคู่กรณี ได้แก่ ค่าสินไหมทดแทนซึ่งบริษัทฯได้จ่ายให้แก่ผู้ประสบภัยแล้ว แต่คู่กรณีเป็นฝ่ายผิด ดังนั้นบริษัทฯจึงสามารถใช้สิทธิเรียกร้องจากบริษัทประกันภัยของคู่กรณีได้ บริษัทฯจะบันทึกค่าสินไหมทดแทนค้างรับจากคู่กรณีเป็นสินทรัพย์ในงบการเงินเมื่อมีหลักฐานครบถ้วนถึงสิทธิการเรียกร้องของบริษัทฯต่อบริษัทประกันภัยอื่นและบริษัทฯได้ยื่นเอกสารหลักฐานดังกล่าวต่อบริษัทประกันภัยคู่กรณีเรียบร้อยแล้ว

ค่าสินไหมทดแทนค้างรับจากคู่กรณีแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

4.18 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ประกอบด้วยสำรองค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายและสำรองเบี้ยประกันภัย

(ก) สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

ประมาณการสำรองสินไหมทดแทนคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยคำนวณจากประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยในอนาคตสำหรับความสูญเสียที่เกิดขึ้นแล้วก่อนหรือ ณ วันที่ในรอบระยะเวลารายงาน ทั้งจากรายการความสูญเสียที่บริษัทฯได้รับรายงานแล้วและยังไม่ได้รับรายงาน และรวมถึงค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน และหักมูลค่าซากและการรับคืนอื่น ๆ ผลต่างของประมาณการสำรองสินไหมทดแทนที่คำนวณได้สูงกว่าค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรู้ไปแล้วในบัญชี จะรับรู้เป็นความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัทฯทราบ (Incurred but not reported claims: IBNR)

(ข) สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัยประกอบด้วย สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ และสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

(1) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

บริษัทฯ คำนวณจากเบี้ยประกันภัยรับโดยวิธีเฉลี่ยรายวันตามอายุกรมธรรม์ (วิธีเศษหนึ่งส่วนสามร้อยหกสิบห้า)

ทั้งนี้ สำรองเบี้ยประกันภัยที่เพิ่มหรือลดจากปีก่อนจะถูกรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

(2) สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เป็นจำนวนเงินที่บริษัทฯจัดสำรองไว้เพื่อชดใช้ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย บริษัทฯ ใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

ทุกวันสิ้นรอบระยะรายงาน บริษัทฯจะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยยังไม่สิ้นสุดกับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ หากมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ บริษัทฯ จะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดในงบการเงิน

4.19 เงินสำรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนรับจากบริษัทประกันภัยอื่น

เงินสำรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนรับจากบริษัทประกันภัยอื่นเป็นเงินที่บริษัทฯเรียกเก็บล่วงหน้าจากผู้ถือหุ้นเพื่อใช้จ่ายเกี่ยวกับค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้ประสบภัยแทนผู้ถือหุ้น ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 โดยให้ผู้ถือหุ้นแต่ละรายจัดสรรเงินสำรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนไว้กับ บริษัทฯ

บริษัทฯ เรียกเก็บเงินสำรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนจากผู้ถือหุ้นในจำนวนสองถึงสามเท่าของค่าเฉลี่ยการจ่ายเงินค่าสินไหมทดแทนที่บริษัทฯได้จ่ายแทนให้แก่ผู้ถือหุ้น รายละเอียดจำนวนเงินที่ต้องจัดสรรปรากฏตามประกาศเรื่อง “จำนวนเงินที่บริษัทประกันภัยต้องจัดสรรเพื่อเป็นเงินสำรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนประจำปี พ.ศ. 2561”

4.20 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทฯ รับรู้ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส เงินสมทบกองทุนประกันสังคมและวันลาพักร้อนเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

กลุ่มบริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่กลุ่มบริษัทจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของกลุ่มบริษัท เงินที่กลุ่มบริษัทจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

กลุ่มบริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งกลุ่มบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

กลุ่มบริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.21 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

กลุ่มบริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กลุ่มบริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีนั้น

กลุ่มบริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มบริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

กลุ่มบริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

4.22 ประมาณการหนี้สิน

กลุ่มบริษัทจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากลุ่มบริษัทจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และกลุ่มบริษัทสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.23 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า กลุ่มบริษัทใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กลุ่มบริษัทจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญมี ดังนี้

5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทฯได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

5.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ในการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเบี้ยประกันภัยค้างรับ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีต อายุของหนี้ที่คงค้างและสภาวะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น เป็นต้น

5.3 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุน

บริษัทฯ จะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุนที่จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเผื่อขายที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานานหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรือเป็นระยะเวลานานหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

5.4 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของกลุ่มบริษัทขึ้นอยู่กับการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้ ความน่าจะเป็นของการได้รับชำระหนี้ ซึ่งการประมาณการมีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้นผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

5.5 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรม และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

5.6 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

5.7 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่ากลุ่มบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.8 สำรองค่าสินไหมทดแทน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯต้องประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทน โดยแยกพิจารณาสองส่วน คือ ส่วนของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและบริษัทฯได้รับรายงานความเสียหายแล้ว และส่วนของความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่บริษัทฯ ยังไม่ได้รับรายงาน (Incurred but not reported claim-IBNR) ซึ่งต้องใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นมาตรฐานสากลในการประมาณการ

ข้อสมมติหลักที่ใช้ในวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยดังกล่าวประกอบด้วยข้อมูลในอดีตซึ่งได้แก่ การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทน การจ่ายชำระค่าสินไหมทดแทนของบริษัทฯ ค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ย จำนวนครั้งของค่าสินไหม เป็นต้น ในการคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยนี้ ต้องใช้นักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuary) ซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และมีความเข้าใจในธุรกิจประกันภัยและความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯเป็นผู้วิเคราะห์

อย่างไรก็ตามประมาณการดังกล่าวต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร ซึ่งสะท้อนถึงการประมาณการอย่างดีที่สุดในขณะนั้น ซึ่งเป็นการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างกับที่ได้ประมาณการไว้

5.9 สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองประกันภัยสำหรับความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้ประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในรอบระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ซึ่งประมาณเงินสำรองดังกล่าวจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น

5.10 ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อมูลข้อสมมติต่างๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตรามรณะ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

5.11 สัญญาเช่า

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม กลุ่มบริษัทไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า ดังนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัทในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่กลุ่มบริษัทจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

5.12 คดีฟ้องร้อง

บริษัทฯ มีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องและเชื่อมั่นว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจะไม่เกินกว่าจำนวนที่ได้บันทึกไว้แล้วในงบการเงิน

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
เงินสด	2,807,000	2,857,000	2,777,000	2,827,000
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	347,233,296	348,665,526	284,992,871	292,170,944
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดเวลา	-	200,000,000	-	200,000,000
รวม	350,040,296	551,522,526	287,769,871	494,997,944
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(52,991)	(382,860)	(40,657)	(371,665)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด - สุทธิ	349,987,305	551,139,666	287,729,214	494,626,279

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.13 ถึง 2.00 ต่อปี (2565 : ร้อยละ 0.13 ถึง 1.50 ต่อปี)

7. เบี้ยประกันภัยค้างรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ยอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้างรับจากการรับประกันภัยโดยตรง โดยจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัยแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	50,537,624	50,729,764
ค้างรับไม่เกิน 30 วัน	149,049	135,309
ค้างรับ 30 - 60 วัน	180,693	72,794
ค้างรับ 60 - 90 วัน	175,440	86,662
ค้างรับเกินกว่า 90 วัน	722,687	270,628
รวม	51,765,493	51,295,157

สำหรับเบี้ยประกันภัยค้างรับจากตัวแทนและนายหน้าบริษัทฯได้กำหนดหลักเกณฑ์การติดตามหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัยโดยหนี้ที่เกินกว่ากำหนดรับชำระบริษัทฯได้ดำเนินการตามกฎหมายกับตัวแทนและนายหน้าเป็นกรณีไป

8. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

8.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2566		2565	
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้าที่วัดมูลค่าผ่านกำไรหรือขาดทุน				
ตราสารทุน	741,777,745	680,007,390	730,524,718	743,223,449
หน่วยลงทุน	57,389,339	57,408,505	78,756,570	78,769,324
รวม	799,167,084	737,415,895	809,281,288	821,992,773
บวก (หัก) : กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(61,751,189)	-	12,711,485	-
รวม	737,415,895	737,415,895	821,992,773	821,992,773
เงินลงทุนเผื่อขายที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดฯ	20,495,000	15,912,752	20,495,000	13,640,006
หน่วยลงทุน	52,674,024	55,412,331	52,741,458	55,131,678
รวม	73,169,024	71,325,083	73,236,458	68,771,684
หัก : ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(1,843,941)	-	(4,464,774)	-
รวม	71,325,083	71,325,083	68,771,684	68,771,684
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
หลักทรัพย์รัฐบาล	942,075,675		719,459,535	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	704,297,124		422,000,000	
สลากออมทรัพย์	-		50,000,000	
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	9,253,604,038		9,223,544,550	
รวม	10,899,976,837		10,415,004,085	
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,530,638)		(902,396)	
รวม	10,898,446,199		10,414,101,689	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	11,707,187,177		11,304,866,146	

8.2 จำแนกตามการวิเคราะห์ลำดับชั้นความเสี่ยงด้านเครดิต

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2566		
	มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	มูลค่าตามบัญชี
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย			
ชั้นที่ 1 - ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	10,899,976,837	(1,530,638)	10,898,446,199
รวม	10,899,976,837	(1,530,638)	10,898,446,199

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2565		
	มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	มูลค่าตามบัญชี
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย			
ชั้นที่ 1 - ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	10,415,004,085	(902,396)	10,414,101,689
รวม	10,415,004,085	(902,396)	10,414,101,689

8.3 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย มีระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้นับจากวันสิ้นปี ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ							
	2566				2565			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	1 ปี	1- 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม	1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย								
หลักทรัพย์รัฐบาล	99,895,913	435,660,074	406,519,688	942,075,675	70,532,441	182,203,024	466,724,070	719,459,535
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	115,000,000	402,000,000	187,297,124	704,297,124	50,000,000	342,000,000	30,000,000	422,000,000
สลากออมทรัพย์	-	-	-	-	50,000,000	-	-	50,000,000
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	4,758,604,038	4,495,000,000	-	9,253,604,038	6,443,544,550	2,780,000,000	-	9,223,544,550
รวม	4,973,499,951	5,332,660,074	593,816,812	10,899,976,837	6,614,076,991	3,304,203,024	496,724,070	10,415,004,085
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,107,379)	(409,605)	(13,654)	(1,530,638)	(538,102)	(352,311)	(11,983)	(902,396)
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	4,972,392,572	5,332,250,469	593,803,158	10,898,446,199	6,613,538,889	3,303,850,713	496,712,087	10,414,101,689

8.4 มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้

จากการที่บริษัทฯเลือกจัดประเภทและวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัยในการจัดทำงบการเงิน ทำให้บริษัทฯไม่ต้องคำนึงหลักการประเมินโมเดลธุรกิจและลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญา อย่างไรก็ตาม หากได้มีการจัดประเภทและวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้ตามมาตรฐานทางการบัญชีฉบับที่ 9 จะมีผลกระทบดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2566			
	กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญาจากสินทรัพย์ทางการเงินในวันที่กำหนดไว้ไม่เป็นการรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น		กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญาจากสินทรัพย์ทางการเงินในวันที่กำหนดไว้เป็นการรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น	
	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสำหรับปี	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสำหรับปี
เงินลงทุนเผื่อขายที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
หน่วยลงทุน	18,160,972	(936,322)	-	-
รวม	18,160,972	(936,322)	-	-
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
หลักทรัพย์รัฐบาล	-	-	949,987,628	(4,127,381)
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	702,553,827	(2,025,426)
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	-	-	9,253,604,038	-
รวม	-	-	10,906,145,493	(6,152,807)

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2565			
	กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญาจากสินทรัพย์ทางการเงินในวันที่กำหนดไว้ไม่เป็นการรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น		กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญาจากสินทรัพย์ทางการเงินในวันที่กำหนดไว้เป็นการรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น	
	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสำหรับปี	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสำหรับปี
เงินลงทุนเผื่อขายที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
หน่วยลงทุน	19,097,294	(741,742)	-	-
รวม	19,097,294	(741,742)	-	-
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
หลักทรัพย์รัฐบาล	-	-	731,498,869	(3,131,178)
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	422,282,129	(3,490,573)
สลากออมทรัพย์	-	-	50,000,000	-
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	-	-	9,223,544,550	-
รวม	-	-	10,427,325,548	(6,621,751)

8.5 องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ - ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากเงินลงทุนเผื่อขายที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ยอดคงเหลือต้นปี	(3,571,819)	4,023,109
เปลี่ยนแปลงระหว่างปี		
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างปี	2,620,833	(9,493,660)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	(524,167)	1,898,732
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิ (ขาดทุน)	2,096,666	(7,594,928)
ยอดคงเหลือปลายปี	(1,475,153)	(3,571,819)

8.6 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ติดภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯได้วางสินทรัพย์เพื่อเป็นหลักทรัพย์ประกันและจัดสรรไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยไว้กับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย และวางค้ำประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2566		2565	
	ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์ประกัน				
เงินฝากสถาบันการเงิน	3,500	3,500	3,500	3,500
หลักทรัพย์ที่จัดสรรเป็นเงินสำรอง				
พันธบัตรรัฐบาล	618,743	621,855	689,460	701,102
หลักทรัพย์ค้ำประกัน				
เงินฝากสถาบันการเงิน	30,104	30,104	30,045	30,045
รวม	652,347	655,459	723,005	734,647

9. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยตามที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการ มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

บริษัท	ทุนเรียกชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะกิจการ ราคาทุน		งบการเงินเฉพาะกิจการ เงินปันผลที่บริษัทฯ รับระหว่างปี	
	2566	2565	2566	2565	2566	2565	2566	2565
	พันบาท	พันบาท	ร้อยละ	ร้อยละ	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
บริษัท ไทยอินชัวเรอส์ดาต้าเนท จำกัด[1]	60,000	60,000	97.43	97.43	60,779	60,779	-	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า					(10,646)	(10,646)		
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ					50,133	50,133		

[1] บริษัท ไทยอินชัวเรอส์ดาต้าเนท จำกัด เป็นบริษัทที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทยเพื่อดำเนินธุรกิจหลักในการประมวลผล วิเคราะห์ วิจัย จัดทำข้อมูลสถิติสำหรับพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 และให้บริการเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์

10. เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับจำแนกตามประเภทของเงินให้กู้ยืมได้ ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2566		
การจัดชั้น	บุคคลเป็นประกัน	ดอกเบี้ยค้างรับ	รวม
ชั้นที่ 1 - เงินให้กู้ยืมที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	11,502,770	-	11,502,770
รวม	11,502,770	-	11,502,770

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2565		
การจัดชั้น	บุคคลเป็นประกัน	ดอกเบี้ยค้างรับ	รวม
ชั้นที่ 1 - เงินให้กู้ยืมที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	11,474,489	-	11,474,489
รวม	11,474,489	-	11,474,489

เงินให้กู้ยืมแก่พนักงานในโครงการสวัสดิการโดยกำหนดวงเงินกู้ยืมไม่เกิน 100,000 บาท คิดอัตราดอกเบี้ยคงที่ ณ วันที่ได้รับอนุมัติ โดยอ้างอิงตามอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปีของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) บวกร้อยละ 2 ต่อปี

11. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

	งบการเงินรวม					
	ที่ดิน	อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	เครื่องตกแต่ง และอุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง	รวม
ราคาทุน						
1 มกราคม 2565	134,420,000	200,966,918	354,362,066	10,030,159	1,517,631	701,296,774
ซื้อเพิ่ม	-	-	8,869,299	3,079,000	21,582,328	33,530,627
โอนเข้า (ออก)	-	-	22,261,159	-	(22,261,159)	-
จำหน่าย	-	-	(49,383,190)	(3,928,692)	-	(53,311,882)
31 ธันวาคม 2565	134,420,000	200,966,918	336,109,334	9,180,467	838,800	681,515,519
ซื้อเพิ่ม	-	-	6,410,033	-	12,695,000	19,105,033
โอนเข้า (ออก)	-	3,930,000	8,765,000	-	(12,695,000)	-
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(14,720,249)	-	-	(14,720,249)
31 ธันวาคม 2566	134,420,000	204,896,918	336,564,118	9,180,467	838,800	685,900,303
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
1 มกราคม 2565	-	29,224,012	294,681,426	7,425,924	-	331,331,362
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	10,048,346	35,684,375	1,400,956	-	47,133,677
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(49,379,163)	(3,928,689)	-	(53,307,852)
31 ธันวาคม 2565	-	39,272,358	280,986,638	4,898,191	-	325,157,187
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	10,112,411	29,889,546	987,202	-	40,989,159
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(14,717,789)	-	-	(14,717,789)
31 ธันวาคม 2566	-	49,384,769	296,158,395	5,885,393	-	351,428,557
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2565	134,420,000	161,694,560	55,122,696	4,282,276	838,800	356,358,332
31 ธันวาคม 2566	134,420,000	155,512,149	40,405,723	3,295,074	838,800	334,471,746
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี						
2565						47,133,677

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ที่ดิน	อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	เครื่องตกแต่ง และอุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง	รวม
ราคาทุน						
1 มกราคม 2565	134,420,000	200,966,918	330,082,482	10,030,159	1,517,631	677,017,190
ซื้อเพิ่ม	-	-	6,736,041	3,079,000	21,582,328	31,397,369
โอนเข้า (ออก)	-	-	22,261,159	-	(22,261,159)	-
จำหน่าย	-	-	(48,087,721)	(3,928,692)	-	(52,016,413)
31 ธันวาคม 2565	134,420,000	200,966,918	310,991,961	9,180,467	838,800	656,398,146
ซื้อเพิ่ม	-	-	4,915,665	-	12,695,000	17,610,665
โอนเข้า (ออก)	-	3,930,000	8,765,000	-	(12,695,000)	-
จำหน่าย	-	-	(14,720,249)	-	-	(14,720,249)
31 ธันวาคม 2566	134,420,000	204,896,918	309,952,377	9,180,467	838,800	659,288,562
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
1 มกราคม 2565	-	29,224,012	272,979,594	7,425,924	-	309,629,530
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	10,048,346	34,445,400	1,400,956	-	45,894,702
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	-	(48,083,727)	(3,928,689)	-	(52,012,416)
31 ธันวาคม 2565	-	39,272,358	259,341,267	4,898,191	-	303,511,816
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	10,112,411	28,576,489	987,202	-	39,676,102
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	-	(14,717,789)	-	-	(14,717,789)
31 ธันวาคม 2566	-	49,384,769	273,199,967	5,885,393	-	328,470,129
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2565	134,420,000	161,694,560	51,650,694	4,282,276	838,800	352,886,330
31 ธันวาคม 2566	134,420,000	155,512,149	36,752,410	3,295,074	838,800	330,818,433
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี						
2565						45,894,702
2566						39,676,102

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอุปกรณ์ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมเต็มมูลค่าแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ สามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
ราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอุปกรณ์	224.9	222.9	206.3	204.3

12. สัญญาเช่า

กลุ่มบริษัทในฐานะผู้เช่า

กลุ่มบริษัททำสัญญาเช่าสินทรัพย์ ได้แก่ อาคารและยานพาหนะ เพื่อใช้ในการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทโดยมีอายุสัญญาระหว่าง 2 - 4 ปี

12.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		
	อาคารเช่า	ยานพาหนะ	รวม
มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	17,989,025	5,329,051	23,318,076
เพิ่มระหว่างปี	27,964,194	662,536	28,626,730
ปรับปรุงสัญญาระหว่างปี	(303,398)	(1,019,233)	(1,322,631)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(16,990,247)	(2,371,054)	(19,361,301)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	28,659,574	2,601,300	31,260,874
เพิ่มระหว่างปี	17,038,755	1,899,660	18,938,415
ปรับปรุงสัญญาระหว่างปี	(137,620)	24,978	(112,642)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(17,227,552)	(1,873,263)	(19,100,815)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	28,333,157	2,652,675	30,985,832

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	อาคารเช่า	ยานพาหนะ	รวม
มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	15,272,199	5,329,051	20,601,250
เพิ่มระหว่างปี	27,964,194	662,536	28,626,730
ปรับปรุงสัญญาระหว่างปี	(303,398)	(1,019,233)	(1,322,631)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(15,068,461)	(2,371,054)	(17,439,515)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	27,864,534	2,601,300	30,465,834
เพิ่มระหว่างปี	11,284,726	1,899,660	13,184,386
ปรับปรุงสัญญาระหว่างปี	(137,620)	24,978	(112,642)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(15,309,006)	(1,873,263)	(17,182,269)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	23,702,634	2,652,675	26,355,309

12.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		
	อาคารเช่า	ยานพาหนะ	รวม
หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	16,456,030	5,543,268	21,999,298
หนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้น	27,964,194	662,536	28,626,730
ปรับปรุงสัญญาระหว่างปี	(473,960)	(1,051,544)	(1,525,504)
ต้นทุนทางการเงินระหว่างปี	923,555	205,782	1,129,337
ชำระหนี้สินตามสัญญาเช่าระหว่างปี	(16,601,900)	(2,591,944)	(19,193,844)
หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	28,267,919	2,768,098	31,036,017
หนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้น	17,038,755	1,899,660	18,938,415
ปรับปรุงสัญญาระหว่างปี	(140,737)	24,977	(115,760)
ต้นทุนทางการเงินระหว่างปี	1,351,051	125,613	1,476,664
ชำระหนี้สินตามสัญญาเช่าระหว่างปี	(18,320,155)	(2,036,096)	(20,356,251)
หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	28,196,833	2,782,252	30,979,085

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	อาคารเช่า	ยานพาหนะ	รวม
หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	13,604,100	5,543,268	19,147,368
หนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้น	27,964,194	662,536	28,626,730
ปรับปรุงสัญญาระหว่างปี	(473,960)	(1,051,544)	(1,525,504)
ต้นทุนทางการเงินระหว่างปี	831,110	205,782	1,036,892
ชำระหนี้สินตามสัญญาเช่าระหว่างปี	(14,516,300)	(2,591,944)	(17,108,244)
หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	27,409,144	2,768,098	30,177,242
หนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้น	11,284,726	1,899,660	13,184,386
ปรับปรุงสัญญาระหว่างปี	(140,736)	24,977	(115,759)
ต้นทุนทางการเงินระหว่างปี	1,169,888	125,613	1,295,501
ชำระหนี้สินตามสัญญาเช่าระหว่างปี	(16,234,556)	(2,036,096)	(18,270,652)
หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	23,488,466	2,782,252	26,270,718

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		
	2566		
	อาคารเช่า	ยานพาหนะ	รวม
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	29,431,681	3,003,200	32,434,881
หัก: ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี	(1,234,848)	(220,948)	(1,455,796)
รวม	28,196,833	2,782,252	30,979,085
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(16,219,468)	(1,248,568)	(17,468,036)
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนด ชำระภายในหนึ่งปี	11,977,365	1,533,684	13,511,049

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		
	2565		
	อาคารเช่า	ยานพาหนะ	รวม
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	29,566,630	2,878,434	32,445,064
หัก: ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี	(1,298,711)	(110,336)	(1,409,047)
รวม	28,267,919	2,768,098	31,036,017
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(13,309,112)	(1,774,849)	(15,083,961)
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	14,958,807	993,249	15,952,056

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2566		
	อาคารเช่า	ยานพาหนะ	รวม
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	24,391,480	3,003,200	27,394,680
หัก: ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี	(903,014)	(220,948)	(1,123,962)
รวม	23,488,466	2,782,252	26,270,718
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(14,346,864)	(1,248,568)	(15,595,432)
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	9,141,602	1,533,684	10,675,286

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2565		
	อาคารเช่า	ยานพาหนะ	รวม
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	28,697,630	2,878,434	31,576,064
หัก: ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี	(1,288,486)	(110,336)	(1,398,822)
รวม	27,409,144	2,768,098	30,177,242
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(12,450,337)	(1,774,849)	(14,225,186)
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	14,958,807	993,249	15,952,056

12.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	19,100,815	19,361,301	17,182,269	17,439,515
ต้นทุนทางการเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่า	1,476,664	1,129,337	1,295,501	1,036,892
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้นและสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ	8,699,650	5,830,000	7,821,650	5,318,000
รวมค่าใช้จ่าย	29,277,129	26,320,638	26,299,420	23,794,407

กลุ่มบริษัทมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 29.06 ล้านบาท (เฉพาะของบริษัทฯ : 26.09 ล้านบาท) (2565 : 25.02 ล้านบาท เฉพาะของบริษัทฯ : 22.43 ล้านบาท) ซึ่งรวมถึงกระแสเงินสดจ่ายของสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

13. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	โปรแกรมระหว่างติดตั้ง	รวม	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	โปรแกรมระหว่างติดตั้ง	รวม
ราคาทุน						
1 มกราคม 2565	133,326,203	4,064,500	137,390,703	98,179,964	4,064,500	102,244,464
ซื้อเพิ่ม	12,689,062	8,650,079	21,339,141	12,689,062	8,650,079	21,339,141
โอนเข้า (ออก)	10,250,079	(10,250,079)	-	10,250,079	(10,250,079)	-
ตัดจำหน่าย	(9,402,855)	-	(9,402,855)	(9,402,855)	-	(9,402,855)
31 ธันวาคม 2565	146,862,489	2,464,500	149,326,989	111,716,250	2,464,500	114,180,750
ซื้อเพิ่ม	1,061,348	6,809,511	7,870,859	1,009,808	6,809,511	7,819,319
โอนเข้า (ออก)	2,793,100	(2,793,100)	-	2,793,100	(2,793,100)	-
ตัดจำหน่าย	(16,495,237)	-	(16,495,237)	(16,495,237)	-	(16,495,237)
31 ธันวาคม 2566	134,221,700	6,480,911	140,702,611	99,023,921	6,480,911	105,504,832
ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
1 มกราคม 2565	118,141,529	-	118,141,529	82,901,697	-	82,901,697
ค่าตัดจำหน่าย	12,156,500	-	12,156,500	12,170,015	-	12,170,015
ค่าตัดจำหน่ายสะสมสำหรับส่วนที่ตัดจำหน่าย	(9,402,550)	-	(9,402,550)	(9,402,550)	-	(9,402,550)
31 ธันวาคม 2565	120,895,479	-	120,895,479	85,669,162	-	85,669,162
ค่าตัดจำหน่าย	13,700,757	-	13,700,757	13,769,250	-	13,769,250
ค่าตัดจำหน่ายสะสมสำหรับส่วนที่ตัดจำหน่าย	(16,495,145)	-	(16,495,145)	(16,495,145)	-	(16,495,145)
31 ธันวาคม 2566	118,101,091	-	118,101,091	82,943,267	-	82,943,267
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2565	25,967,010	2,464,500	28,431,510	26,047,088	2,464,500	28,511,588
31 ธันวาคม 2566	16,120,609	6,480,911	22,601,520	16,080,654	6,480,911	22,561,565
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี						
2565			12,156,500			12,170,015
2566			13,700,757			13,769,250

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของโปรแกรมคอมพิวเตอร์ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมเต็มมูลค่าแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่สามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
ราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของโปรแกรมคอมพิวเตอร์	88.4	104.9	53.1	69.6

14. ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	34,260,753	29,997,279	33,327,593	28,372,430
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี :				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(10,655,134)	37,372,185	(11,272,089)	37,535,751
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	23,605,619	67,369,464	22,055,504	65,908,181

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีเงินได้ที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สามารถแสดงได้ ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	125,382,067	202,780,197	117,631,490	195,474,612
อัตราภาษีเงินได้	20%	20%	20%	20%
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	25,076,414	40,556,039	23,526,298	39,094,922
การปรับลดมูลค่าของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของงวดก่อน	-	28,313,863	-	28,313,863
ผลกระทบทางภาษีของรายได้ที่ได้รับยกเว้นทางภาษีและค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถนำมาหักภาษีได้	(1,470,795)	(1,500,438)	(1,470,794)	(1,500,604)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	23,605,619	67,369,464	22,055,504	65,908,181

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
			ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565	2566	2565	2566	2565
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี								
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	86,062,042	82,318,123	3,743,919	3,482,621	86,062,042	82,318,123	3,743,919	3,482,621
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น								
- เงินทดรองจ่ายค่าสินไหม	1,870,802	1,870,802	-	-	1,870,802	1,870,802	-	-
- เงินสมทบค้างรับ	-	-	-	(28,313,863)	-	-	-	(28,313,863)
- ลูกหนี้รอดำเนินคดี	200,000	200,000	-	-	200,000	200,000	-	-
- สินไหมค้างรับคู่กรณี	111,723	111,723	-	-	111,723	111,723	-	-
- สินทรัพย์อื่น	344,214	344,214	-	-	-	-	-	-
- เงินลงทุนในหลักทรัพย์และอื่นๆ	317,427	257,492	59,935	(396,843)	314,960	255,253	59,707	(397,050)
สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด	139,680,307	131,669,983	8,010,324	3,341,610	139,680,307	131,669,983	8,010,324	3,341,610
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	48,925,498	47,262,721	1,662,777	4,531,998	47,829,019	45,546,238	2,282,781	4,736,824
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	4,259,174	4,207,623	51,551	(31,017,285)	4,259,175	4,207,623	51,552	(31,017,285)
สำรองค่าสินไหมทดแทน	36,179,008	89,411,059	(53,232,051)	10,839,486	36,179,008	89,411,059	(53,232,051)	10,839,486
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขาย	368,788	892,955	(524,167)	892,955	368,788	892,955	(524,167)	892,955
ค่าเผื่อด้อยค่า - เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	-	2,129,242	2,129,242	-	-
รวมสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	318,318,983	358,546,695			319,005,066	358,613,001		
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี								
เงินสมทบรับ	44,299,999	88,800,412	44,500,413	861,084	44,299,999	88,800,412	44,500,413	861,084
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	4,856,236	10,670,880	5,814,644	(162,613)	4,856,236	10,670,880	5,814,644	(162,613)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขาย	-	-	-	1,005,777	-	-	-	1,005,777
สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินสัญญาเช่า	1,349	44,971	43,622	218,786	16,918	57,718	40,800	233,059
รวมหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	49,157,584	99,516,263			49,173,153	99,529,010		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	269,161,399	259,030,432			269,831,913	259,083,991		
รวมส่วนเปลี่ยนแปลง			10,130,967	(34,716,287)			10,747,922	(34,497,395)
ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินรอตัดบัญชีที่รับรู้ใน								
- ส่วนของกำไรหรือขาดทุน			10,655,134	(37,372,185)			11,272,089	(37,535,751)
- ส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			(524,167)	2,655,898			(524,167)	3,038,356
รวมส่วนเปลี่ยนแปลง			10,130,967	(34,716,287)			10,747,922	(34,497,395)

15. เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนสามารถแยกตามอายุหนี้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
ระยะเวลาค้างชำระ		
ค้างรับไม่เกินระยะเวลา 30 วัน	8,986,957	33,271,638
ค้างรับเกินระยะเวลา 1 ปี	9,340,853	9,340,853
รวม	18,327,810	42,612,491
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(9,354,012)	(9,354,012)
เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน - สุทธิ	8,973,798	33,258,479

16. เงินสมทบค้างรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินสมทบค้างรับสามารถแยกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
ระยะเวลาค้างชำระ		
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	221,713,447	444,215,507
ค้างรับ 240 - 330 วัน	-	69,231,100
ค้างรับเกินระยะเวลา 1 ปี	172,377,567	103,174,670
รวม	394,091,014	616,621,277
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(172,622,722)	(172,622,722)
เงินสมทบค้างรับ - สุทธิ	221,468,292	443,998,555

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯมียอดค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 172.6 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 100 ของยอดคงค้างเงินสมทบค้างรับของบริษัทประกันภัย 4 แห่งที่เลิกกิจการ

17. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2566		2565	
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	สุทธิ	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	สุทธิ
สำรองค่าสินไหมทดแทน				
ค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้ว	1,290,658,917	1,290,658,917	1,275,037,227	1,275,037,227
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	21,295,872	21,295,872	21,038,113	21,038,113
สำรองเบี้ยประกันภัย				
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	2,428,462,512	2,428,462,512	2,305,227,485	2,305,227,485
สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด	698,401,534	698,401,534	658,349,917	658,349,917
รวม	4,438,818,835	4,438,818,835	4,259,652,742	4,259,652,742

17.1 สำรองค่าสินไหมทดแทน

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
ยอดคงเหลือต้นปี	1,296,075,340	1,062,455,621
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	6,672,190,714	6,227,119,458
การเปลี่ยนแปลงค่าสินไหมทดแทนของปีอุบัติเหตุปีก่อน และข้อสมมติฐานในการคำนวณสำรองสินไหมทดแทน	(614,039,691)	(609,345,075)
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	(6,042,271,574)	(5,384,154,664)
ยอดคงเหลือปลายปี	1,311,954,789	1,296,075,340

17.2 ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน

ตารางค่าสินไหมทดแทนที่บริษัทต้องชำระให้ผู้ประสบภัยจากรถที่ยื่นขอรับเงินชดเชยแล้ว

ปีอุบัติเหตุ / ปีที่รายงาน	ก่อนปี 2558	2558	2559	2560	2561	2562	2563	2564	2565	2566	รวม
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน:											
- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	16,306,232,353	4,808,806,510	5,205,239,628	5,106,756,550	5,223,006,650	5,542,012,589	5,319,952,136	5,088,787,778	5,776,688,025	6,298,274,946	
- หนึ่งปีถัดไป	11,123,481,009	3,618,473,436	4,221,781,113	4,771,718,097	5,072,637,682	5,575,847,953	5,724,540,467	5,051,365,421	5,508,095,536		
- สองปีถัดไป	9,906,777,267	3,599,564,625	4,208,703,662	4,783,058,904	5,089,572,225	5,594,230,114	5,753,839,656	5,073,067,025			
- สามปีถัดไป	9,912,820,645	3,600,240,807	4,211,258,972	4,785,513,371	5,091,972,056	5,596,226,942	5,758,164,706				
- สี่ปีถัดไป	9,915,982,276	3,601,334,282	4,212,668,111	4,786,691,396	5,093,615,380	5,596,949,258					
- ห้าปีถัดไป	9,917,187,855	3,601,731,552	4,212,877,111	4,787,077,559	5,094,009,164						
- หกปีถัดไป	9,917,794,696	3,601,745,867	4,212,905,142	4,787,558,028							
- เจ็ดปีถัดไป	9,917,685,455	3,601,923,284	4,212,910,142								
- แปดปีถัดไป	9,917,870,712	3,601,953,284									
- เก้าปีถัดไป	9,917,905,712										
รวม	9,917,905,712	3,601,953,284	4,212,910,142	4,787,558,028	5,094,009,164	5,596,949,258	5,758,164,706	5,073,067,025	5,508,095,536	6,298,274,946	55,848,887,801
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมที่ไม่สามารถจัดสรรได้	-	-	83	83	665	512	347	3,656	76,010	21,214,516	21,295,872
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์	9,917,905,712	3,601,953,284	4,212,910,225	4,787,558,111	5,094,009,829	5,596,949,770	5,758,165,053	5,073,070,681	5,508,171,546	6,319,489,462	55,870,183,673
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(9,917,905,712)	(3,601,953,284)	(4,212,905,142)	(4,787,553,029)	(5,093,968,872)	(5,596,918,258)	(5,758,143,707)	(5,072,845,468)	(5,503,488,874)	(5,012,546,538)	(54,558,228,884)
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	-	-	5,083	5,082	40,957	31,512	21,346	225,213	4,682,672	1,306,942,924	1,311,954,789

17.3 ข้อสมมติที่สำคัญ

ข้อสมมติที่ใช้ในการวัดมูลค่าหนี้สินและค่าใช้จ่ายที่เกิดจากสัญญาประกันภัย เป็นดังนี้

(ก) ข้อสมมติเกี่ยวกับค่าสินไหมทดแทนที่สำคัญ

ค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ย บริษัทฯได้ใช้ข้อสมมติค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ยในการประมาณการค่าสินไหมทดแทนและคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน ซึ่งข้อสมมติค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ยนี้กำหนดโดยอ้างอิงจากค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ยในอดีตของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯได้ทดสอบความเพียงพอของสำรองค่าสินไหมทดแทนโดยใช้ตารางพัฒนาการสินไหมทดแทน และพบว่าสำรองค่าสินไหมทดแทนของบริษัทฯมีเพียงพอที่จะจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่จะเกิดในอนาคตจากสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นก่อนวันที่รายงาน

อัตราส่วนสินไหมทดแทนสมบูรณ์ที่คาดการณ์ ข้อสมมติอัตราส่วนสินไหมทดแทนสมบูรณ์ที่คาดการณ์ใช้เพื่อคำนวณสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เนื่องจาก บริษัทฯคาดการณ์ว่าค่าสินไหมทดแทนที่จะเกิดขึ้นในอนาคตจะมีค่ามากกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ บริษัทฯจึงปรับเพิ่มสำรองเบี้ยประกันภัยโดยอ้างอิงจากสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด ข้อสมมติอัตราส่วนสินไหมทดแทนสมบูรณ์ที่คาดการณ์นี้กำหนดโดยอ้างอิงจากอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ ปีล่าสุดของบริษัทฯ

(ข) ข้อสมมติเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายที่สำคัญ

ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ ใช้ในการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน และสำรองเบี้ยประกันภัย ข้อสมมตินี้กำหนดโดยอ้างอิงจากอัตราส่วนค่าใช้จ่ายสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ที่เกิดขึ้นจริงในอดีตของบริษัทฯ

17.4 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
ยอดคงเหลือต้นปี	2,305,227,485	2,208,065,877
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี	4,995,380,756	4,734,092,177
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี	(4,872,145,729)	(4,636,930,569)
ยอดคงเหลือปลายปี	2,428,462,512	2,305,227,485

17.5 สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
ยอดคงเหลือต้นปี	2,963,577,402	2,849,707,740
ประมาณการค่าสินไหมที่จะเกิดขึ้นในปี	6,422,011,546	6,109,772,023
ความเสี่ยงภัยที่หมดสิ้นไปแล้วในปี	(6,258,724,902)	(5,995,902,361)
ยอดคงเหลือปลายปี	3,126,864,046	2,963,577,402

18. ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย

การเปลี่ยนแปลงของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานหลังออกจากงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 แสดง ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	236,313,607	213,653,613	227,731,192	204,047,069
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน :				
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	16,429,440	17,023,343	15,816,888	16,284,975
ต้นทุนดอกเบี้ย	6,466,509	4,076,490	6,279,084	3,926,695
ส่วนที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น :				
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	-	9,010,147	-	9,010,147
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานทางการเงิน	-	(20,416,712)	-	(19,990,851)
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	-	15,192,393	-	16,678,824
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(14,582,067)	(2,225,667)	(10,682,067)	(2,225,667)
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ปลายปี	244,627,489	236,313,607	239,145,097	227,731,192

กลุ่มบริษัทคาดว่าจะจ่ายผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปี ข้างหน้าเป็นจำนวนประมาณ 18.6 ล้านบาท (2565 : จำนวน 14.5 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของกลุ่มบริษัทประมาณ 11 - 17 ปี (เฉพาะของบริษัทฯ : 17 ปี) (2565 : 11 - 17 ปี เฉพาะของบริษัทฯ : 17 ปี)

ข้อสมมติที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
อัตราคิดลด	1.4% - 5.3%	1.4% - 5.3%	1.4% - 5.3%	1.4% - 5.3%
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	4.5% - 7.5%	4.5% - 7.5%	6.0% - 7.0%	6.0% - 7.0%
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นกับช่วงอายุ)	0.0% - 50.0%	0.0% - 50.0%	0.0% - 12.0%	0.0% - 12.0%

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

		2566	
		งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	ข้อสมมติเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง)	จำนวนผลประโยชน์เพิ่มขึ้น (ลดลง)	จำนวนผลประโยชน์เพิ่มขึ้น (ลดลง)
อัตราคิดลด	1%	(25)	(24)
	(1%)	29	28
อัตราการขึ้นเงินเดือน	1%	30	29
	(1%)	(26)	(26)
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	20%	(8)	(8)
	(20%)	9	9

(หน่วย: ล้านบาท)

		2565	
		งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	ข้อสมมติเปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)	จำนวนผลประโยชน์ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	จำนวนผลประโยชน์ เพิ่มขึ้น (ลดลง)
อัตราคิดลด	1%	(24)	(24)
	(1%)	28	28
อัตราการขึ้นเงินเดือน	1%	27	26
	(1%)	(24)	(23)
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	20%	(7)	(7)
	(20%)	8	7

19. สำรองตามกฎหมาย

ตามบทบัญญัติแห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ บริษัทฯต้องจัดสรรทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนผลกำไรซึ่งบริษัทฯ ทำมาหาได้ทุกคราวที่จ่ายเงินปันผลจนกว่าทุนสำรองนั้นจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนทุนของบริษัทฯ สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้ ในปีปัจจุบัน บริษัทฯได้จัดสรรสำรองตามกฎหมายไว้ครบถ้วนแล้ว

20. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	226,483,372	146,782,404	226,483,372	146,782,404
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	113,840,085	117,701,765	113,940,085	117,801,765
ค่าภาษีอากร	1,653,721	1,662,814	1,653,721	1,662,814
ค่าบริการข้อมูลกรมธรรม์	(447,790)	289,433,935	(447,790)	289,433,935
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	130,443	429,495	130,443	429,495
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	86,965,156	103,903,923	86,965,156	103,903,923
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	428,624,987	659,914,336	428,724,987	660,014,336

21. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
สำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดเพิ่มขึ้น	40,051,616	16,708,054	40,051,616	16,708,054
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	5,406,772,182	5,062,957,294	5,406,772,182	5,062,957,294
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	138,247,643	133,388,498	138,247,643	133,388,498
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	118,339,473	118,576,741	118,339,473	118,576,741
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	565,511,601	522,657,610	537,078,058	495,448,159
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	119,433,482	123,094,833	113,940,085	117,801,765
ค่าบริการข้อมูลกรมธรรม์	(447,790)	289,433,935	(447,790)	289,433,935
ต้นทุนทางการเงิน	1,476,663	1,129,337	1,295,500	1,036,892
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	299,675	(1,984,216)	298,536	(1,985,248)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	130,443	429,495	130,443	429,495
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	93,060,843	110,332,400	88,618,878	105,566,737
รวม	6,482,875,831	6,376,723,981	6,444,324,624	6,339,362,322

22. รายได้จากการลงทุน

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
ดอกเบี้ยรับจาก		
หลักทรัพย์รัฐบาล	18,719,957	11,568,995
ตราสารหนี้เอกชน	14,740,775	8,071,533
เงินให้กู้ยืม	303,177	286,532
เงินฝากสถาบันการเงิน	147,901,315	70,575,088
เงินปันผลรับจากหน่วยลงทุน	23,461,191	23,741,772
รวมรายได้จากการลงทุน	205,126,415	114,243,920

23. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	(329,869)	235,938	(331,008)	234,906
รายได้จากเงินลงทุนค้างรับ	1,302	(7,725)	1,302	(7,725)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	628,242	(2,212,429)	628,242	(2,212,429)
รวม	299,675	(1,984,216)	298,536	(1,985,248)

24. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มบริษัทและพนักงานของกลุ่มบริษัทได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยกลุ่มบริษัทและพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 15 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทฯบริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) และของบริษัทย่อยบริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของกลุ่มบริษัท ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัทได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนเงิน 29.0 ล้านบาท (2565 : 27.0 ล้านบาท)

25. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสุทธิสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

26. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทฯ ได้จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 เพื่อดำเนินธุรกิจให้บริการเกี่ยวกับการรับคำร้องขอและการจ่ายค่าสินไหมทดแทนหรือเงินต่างๆให้แก่ผู้ประสบภัยตามที่บริษัทประกันภัยหรือสำนักงานกองทุนทดแทนผู้ประสบภัยมอบหมาย โดยผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ประกอบด้วยบริษัทประกันวินาศภัยรวมทั้งสิ้น 58 บริษัทซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯต้องออกเงินสมทบให้แก่บริษัทฯตามสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับที่ผู้ถือหุ้นได้รับจากการรับประกันภัยตามพระราชบัญญัตินี้และต้องจัดสรรเงินเพื่อสำรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนเป็นจำนวนสองเท่าถึงสามเท่าของค่าเฉลี่ยการจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่บริษัทฯได้จ่ายแทนบริษัทประกันวินาศภัยเหล่านั้น นอกจากนี้บริษัทฯจะได้รับค่าธรรมเนียมในการจัดการสำหรับการดำเนินการจ่ายค่าสินไหมทดแทนล่วงหน้าแก่บริษัทประกันภัยเหล่านั้นกรณีละ 300 บาท

ตั้งแต่เดือนมกราคม 2553 บริษัทประกันภัยทั้งหมดจะต้องส่งเงินสมทบให้กับบริษัทฯในอัตราร้อยละ 12.25 ของเบี้ยประกันภัยที่ได้รับจากผู้เอาประกันภัยตามพระราชบัญญัติฯตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่องหลักเกณฑ์และวิธีการจ่ายเงินสมทบเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ณ วันที่ 26 เมษายน 2553

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการจ่ายค่าบริการข้อมูลกรมธรรม์ให้กับผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นการใช้บริการเกี่ยวกับใช้ข้อมูลการประกันภัยรถยนต์และข้อมูลการเกิดอุบัติเหตุตลอดจนการจ่ายค่าสินไหมทดแทน เพื่อใช้ในการตรวจสอบข้อมูลการบริการรับคำร้องขอและการจ่ายค่าสินไหมทดแทนและเพื่อประโยชน์แห่งการรณรงค์ลดอุบัติเหตุทางถนน อันเป็นการลดความสูญเสียต่อชีวิตและร่างกายตามนโยบายทศวรรษความปลอดภัยทางถนนของภาครัฐซึ่งรายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขตามสัญญา

ตั้งแต่ปี 2565 มีรายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญดังต่อไปนี้

<u>ค่าบริการข้อมูลกรมธรรม์</u>

- เมื่อวันที่ 25 มกราคม 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2565 ของบริษัทฯได้มีการพิจารณาแผนงบประมาณประจำปี 2565 ซึ่งในแผนงบประมาณได้มีการลดรายจ่าย เพื่อให้เป็นไปตามแผนงานบริษัทจึงตัดสินใจไม่ใช้บริการข้อมูลการประกันภัย จึงไม่ได้จัดทำสัญญาการใช้บริการข้อมูลการประกันภัยรถยนต์ประจำปี 2565 กับบริษัทประกันวินาศภัย ซึ่งส่งผลให้ไม่มีการบันทึกค่าบริการข้อมูลกรมธรรม์ของปี 2565 ในงบการเงิน
- เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2565 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/ 2565 ของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติจัดทำสัญญาการใช้บริการข้อมูลการประกันภัยรถยนต์ประจำปี 2565 ต่ออีก 1 ปี กับบริษัทประกันวินาศภัย โดยใช้ข้อมูลการรับประกันภัยรถยนต์ทุกประเภทและการจ่ายค่าสินไหมทดแทน สำหรับกรมธรรม์ที่มีความคุ้มครองตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 ถึง 31 ธันวาคม 2565 ส่งผลให้บริษัทฯมีการบันทึกค่าบริการข้อมูลกรมธรรม์สำหรับปี 2565 ทั้งจำนวนในไตรมาส 4 ปี 2565
- ในปี 2566 บริษัทฯ ไม่มีการจัดทำสัญญาการใช้บริการข้อมูลการประกันภัยรถยนต์ประจำปี 2566 กับบริษัทประกันวินาศภัย ซึ่งส่งผลให้ไม่มีการบันทึกค่าบริการข้อมูลกรมธรรม์ของปี 2566 ในงบการเงิน

<u>รายได้เงินสมทบ</u>

- ตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2564 กำหนดให้บริษัทฯยื่นหนังสือต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เพื่อยืนยันการขอปรับลดอัตราเงินสมทบจากอัตราร้อยละ 12.25 ให้เหลือเพียงอัตราร้อยละ 2.25 สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่ ไตรมาสที่ 3 ปี 2564 จนถึงไตรมาสที่ 2 ปี 2565 ตามข้อเสนอของสมาคมประกันวินาศภัยไทย ทั้งนี้เพื่อเป็นการช่วยเหลือธุรกิจประกันภัยที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ เชื้อไวรัสโควิด-19
- ในปี 2565 สำนักงาน คปภ. ได้แจ้งให้บริษัทฯดำเนินการเรียกเก็บเงินสมทบในอัตราร้อยละ 12.25 เช่นเดิมจนกว่าจะมีประกาศในกฎกระทรวงการคลัง และการพิจารณาปรับลดเงินสมทบจะมีผลไปข้างหน้าเท่านั้น ดังนั้นเพื่อให้เป็นไปตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่องหลักเกณฑ์และวิธีการจ่ายเงินสมทบเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ณ วันที่ 26 เมษายน 2553 ซึ่งยังมีผลบังคับใช้อยู่ บริษัทฯ จึงบันทึกรับรู้เงินสมทบในอัตราร้อยละ 12.25 จนกว่าจะทราบผลการพิจารณา
- เมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2566 กระทรวงการคลังได้ออกประกาศ เรื่องหลักเกณฑ์และวิธีการจ่ายเงินสมทบเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2566 โดยให้บริษัทประกันภัยจ่ายเงินสมทบรอบเดือนตุลาคม 2566 ถึงรอบเดือนกันยายน 2569 ในอัตราร้อยละ 6.00 และสำหรับรอบเดือนตุลาคม 2569 เป็นต้นไป ในอัตราร้อยละ 12.25

รายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
รายการธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
(เกี่ยวข้องกันโดยเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ)		
รายได้เงินสมทบ	1,598,123,756	1,762,503,817
รายได้ค่าธรรมเนียมการจัดการ	4,954,150	4,691,250
ค่าบริการข้อมูลกรมธรรม์[1]	(447,790)	289,433,935

[1] แสดงรวมอยู่ในรายการ “ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน” ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
รายการธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
(เกี่ยวข้องกันโดยเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ)		
เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน	8,973,798	33,258,479
เงินสมทบค้างรับ	221,468,292	443,998,555
ค่าสินไหมทดแทนค้างรับจากคู่กรณี	398,438	400,538
เงินสำรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนรับจากบริษัทประกันภัยอื่น	58,968,787	29,501,745
ค่าบริการข้อมูลกรมธรรม์ค้างจ่าย	-	394,432,340

ยอดคงค้างของรายการข้างต้นได้แสดงแยกต่างหากในงบแสดงฐานะการเงิน

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
ผลประโยชน์ระยะสั้น	75,595,938	53,529,279	66,686,925	51,908,899
ผลประโยชน์ระยะยาว	4,091,280	2,221,865	3,649,376	1,782,565
รวม	79,687,218	55,751,144	70,336,301	53,691,464

27. เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
ยอดเงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยสะสมต้นปี	129,337,383	117,502,153
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยระหว่างปี	15,545,197	11,835,230
ยอดเงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยสะสมปลายปี	144,882,580	129,337,383

28. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

28.1 ภาระผูกพันสัญญาเช่าและบริการ

วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯมีสัญญาเช่าอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำที่อายุสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 5 ปี และสัญญาเช่าระยะสั้นภายใน 1 ปี และสัญญาบริการที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาดังกล่าว ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2566	
	งบการเงินรวม	งบเฉพาะกิจการ
จ่ายชำระภายใน		
1 ปี	6.82	6.26
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	0.87	0.55

28.2 ภาระผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯมีภาระผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุนที่เกี่ยวข้องกับอุปกรณ์สำนักงานและโปรแกรมคอมพิวเตอร์ของบริษัทฯเป็นจำนวนเงิน 24.55 ล้านบาท (2565 : 3.44 ล้านบาท)

28.3 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯมีคดีถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายจำนวนประมาณ 98.35 ล้านบาท (2565 : 57.16 ล้านบาท) จากการเป็นผู้รับประกันภัย ทุนประกันสูงสุดรวมของกรมธรรม์ที่ถูกฟ้องร้องดังกล่าวเป็นจำนวนรวม 50.03 ล้านบาท (2565 : 26.33 ล้านบาท) ซึ่งผลของการพิจารณาคดีดังกล่าวยังไม่สิ้นสุด โดยฝ่ายบริหารเชื่อว่าบริษัทฯไม่ต้องตั้งสำรองเผื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเนื่องจากบริษัทฯ ได้มีการพิจารณาผลความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงของผู้เอาประกันและได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนตามเงื่อนไขที่ระบุในกรมธรรม์แล้ว

29. ความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยง

29.1. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัย

ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยเป็นความเสี่ยงเกิดขึ้นจากการมีภาระผูกพันที่บริษัทฯ มีต่อผู้เอาประกันภัย โดยบริษัทฯ แบกรับเองมากเกินกว่าที่ควร รวมถึงการกำหนดเบี้ยประกันภัยไม่สอดคล้องกับความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง โดยจากความผันผวนของความถี่ ความรุนแรงและเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากข้อสมมติที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณสำรองประกันภัย สำรองประกันภัยและการพิจารณารับประกันภัย

ปัจจัยเสี่ยงที่เกิดจากการรับประกันภัยที่สำคัญของบริษัทฯ คือ อัตราเบี้ยประกันภัยตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัย เป็นอัตราเดียว แยกตามประเภทรถ และลักษณะการใช้รถ ตามที่นายทะเบียนกำหนด แต่อัตราจ่ายค่าสินไหมทดแทนของบริษัทฯ นั้น

ซึ่งเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงของระดับความถี่ความรุนแรงที่บริษัทฯรับโอนความเสี่ยง สูงกว่าข้อสมมติที่กำหนดไว้ การจัดสรรสำรองเบี้ยประกันภัยและสำรองค่าสินไหมทดแทน การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้ถือกรรมธรรม์/ผู้เอาประกันภัย และอาจส่งผลกระทบต่อจำนวนค่าสินไหมทดแทนและกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต

เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยง บริษัทฯ จึงได้พิจารณา ติดตาม เฝ้าระวัง ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ ดังนี้

ด้านรับประกันภัย บริษัทฯมีการกำหนดนโยบาย ยอดขาย ขั้นตอนการขาย และกระบวนการติดตามเบี้ยประกันภัยค้างรับอย่างใกล้ชิด รวมทั้ง มีการเปรียบเทียบอัตราส่วนในการรับประกันภัยและสินไหมทดแทนของบริษัทกับอัตราส่วนตามมาตรฐานธุรกิจประกันภัย เป็นประจำทุกเดือน เพื่อนำมาวิเคราะห์และแก้ไขให้ทันต่อสถานการณ์ที่อาจจะส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ ได้

ด้านการจัดการสินไหมและการสำรองค่าสินไหมทดแทน บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการจัดการสินไหมทดแทน กำกับ ดูแล และติดตามสถานะของการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน ปรับปรุงมาตรฐานการจัดการสินไหมให้มีความรัดกุม เป็นธรรมและคล่องตัวมาก โดยได้ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยอมรับโดยทั่วไป คำนวณและรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต มีการติดตามและวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงของสำรอง เพื่อพิจารณาปัจจัยเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อการตั้งสำรองของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้แน่ใจว่าสำรองที่ตั้งไว้เพียงพอสำหรับภาระผูกพันที่บริษัทฯมีต่อผู้เอาประกันภัยในอนาคต และให้นักคณิตศาสตร์ประกันภัยสอบทานความเหมาะสมและความเพียงพอของสำรองประกันภัย

โดยสรุป แนวโน้มความเสี่ยงจากอัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทนของบริษัทได้เพิ่มสูงขึ้น ผลมาจากการปรับเพิ่มวงเงินความคุ้มครองการประกันภัยรถภาคบังคับ และอัตราการเกิดอุบัติเหตุที่มีแนวโน้มสูงขึ้น รวมทั้งความผันผวนของอัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจที่มีผลต่อรายได้โดยรวมของบริษัท ซึ่งอาจเป็นผลให้ผลประกอบการและเงินกองทุนของบริษัทฯจะเติบโตในทิศทางที่ลดลง

ตารางแสดงการกระจุกตัวของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย โดยแยกตามประเภทประกันภัย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
ประเภท	สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดก่อนการประกันภัยต่อ/สุทธิ	สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดก่อนการประกันภัยต่อ/สุทธิ
การประกันภัยรถจักรยานยนต์ภาคบังคับ	3,126.9	2,963.6

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
ประเภท	สำรองค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ/สุทธิ	สำรองค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ/สุทธิ
การประกันภัยรถจักรยานยนต์ภาคบังคับ	1,312.0	1,296.1

การทดสอบความอ่อนไหวเป็นการวิเคราะห์ความเสี่ยงที่หนี้สินจากการรับประกันภัยจะเพิ่มขึ้นหรือลดลงเนื่องมาจากความผันผวนของข้อสมมติที่ใช้ในการคำนวณโดยความเสี่ยงอาจเกิดจากความถี่และความรุนแรงที่เกิดความเสียหาย หรือ ค่าใช้จ่ายที่ใช้ในการจัดการสินไหมทดแทนไม่เป็นไปตามที่คาด

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2566		
	ข้อสมมติที่เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง)	สำรองค่าสินไหมทดแทนที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)	สำรองความเสี่ยงภัย ที่ยังไม่สิ้นสุด (ลดลง)
ค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ย	10%	-	-
	(10%)	-	-
อัตราส่วนสินไหมทดแทน สมบูรณ์ที่คาดการณ์	25%	-	771.4
	(25%)	-	(771.4)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายสินไหม ที่ไม่สามารถจัดสรรได้	25%	5.3	24.6
	(25%)	(5.3)	(24.6)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2565		
	ข้อสมมติที่เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง)	สำรองค่าสินไหมทดแทนที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)	สำรองความเสี่ยงภัย ที่ยังไม่สิ้นสุด เพิ่มขึ้น (ลดลง)
ค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ย	10%	-	-
	(10%)	-	-
อัตราส่วนสินไหมทดแทน สมบูรณ์ที่คาดการณ์	25%	-	732.2
	(25%)	-	(732.2)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายสินไหม ที่ไม่สามารถจัดสรรได้	25%	5.3	23.4
	(25%)	(5.3)	(23.4)

29.2. ความเสี่ยงทางการเงิน

(ก) ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากคู่สัญญาของบริษัทฯจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวเนื่องกับเบี้ยประกันภัยค้างรับ เงินให้กู้ยืม เงินสมทบค้างรับ บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงโดยกำหนดนโยบายและวิธีการในการควบคุมวงเงินสินเชื่อ เงินให้กู้ยืม ซึ่งทั้งหมดเป็นการให้กู้ยืมแก่พนักงานของบริษัทฯ และติดตามยอดที่ค้างชำระอย่างใกล้ชิด สำหรับความเสี่ยงเกี่ยวกับการกระจุกตัวของสินเชื่อซึ่งเกิดจากเบี้ยประกันภัยค้างรับไม่มีสาระสำคัญเนื่องจากผู้เอาประกันภัยของบริษัทฯกระจายอยู่ในอุตสาหกรรมที่แตกต่างกันและภูมิภาคต่างๆ ในประเทศไทย

ความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวเนื่องกับการลงทุนในตราสารหนี้ บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงโดยมีนโยบายการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้เอกชนของบริษัทขนาดใหญ่ที่มีฐานะการเงินมั่นคงและมีอันดับความน่าเชื่อถือสูง

ดังนั้น บริษัทฯ จึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากความเสี่ยงด้านเครดิต จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯอาจต้องสูญเสียจากการให้เครดิตคือมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ดังกล่าวหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

<u>ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต</u>

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินโดยแยกตามการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของคู่สัญญา มีมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	2566				2565			
	อันดับน่าลงทุน (Investment grade)	อันดับที่ต่ำกว่าระดับน่าลงทุน (Non-investment grade)	ไม่มีการจัดอันดับ (Not rated)	รวม	อันดับน่าลงทุน (Investment grade)	อันดับที่ต่ำกว่าระดับน่าลงทุน (Non-investment grade)	ไม่มีการจัดอันดับ (Not rated)	รวม
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	350.0	-	-	350.0	551.1	-	-	551.1
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	10,898.4	-	-	10,898.4	10,414.1	-	-	10,414.1
รายได้เงินลงทุนค้างรับ	40.2	-	-	40.2	14.2	-	-	14.2
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	11.5	11.5	-	-	11.5	11.5
เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน	-	-	9.0	9.0	-	-	33.3	33.3
เงินสมทบค้างรับ	18.3	-	203.2	221.5	26.4	-	417.6	444.0
สินทรัพย์อื่น	-	-	6.7	6.7	-	-	31.5	31.5

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	2566				2565			
	อันดับน่าลงทุน (Investment grade)	อันดับที่ต่ำกว่าระดับน่าลงทุน (Non-investment grade)	ไม่มีการจัดอันดับ (Not rated)	รวม	อันดับน่าลงทุน (Investment grade)	อันดับที่ต่ำกว่าระดับน่าลงทุน (Non-investment grade)	ไม่มีการจัดอันดับ (Not rated)	รวม
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	287.7	-	-	287.7	494.6	-	-	494.6
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	10,898.4	-	-	10,898.4	10,414.1	-	-	10,414.1
รายได้เงินลงทุนค้างรับ	40.2	-	-	40.2	14.2	-	-	14.2
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	11.5	11.5	-	-	11.5	11.5
เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน	-	-	9.0	9.0	-	-	33.3	33.3
เงินสมทบค้างรับ	18.3	-	203.2	221.5	26.4	-	417.6	444.0
สินทรัพย์อื่น	-	-	6.7	6.7	-	-	31.5	31.5

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ในกรณีอันดับที่ต่ำกว่าระดับน่าลงทุน (Non-investment grade) และต่ำกว่าเกณฑ์ที่สามารถลงทุนได้ บริษัทฯ จะพิจารณาจากข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณทั้งข้อมูลเฉพาะของคู่สัญญาและข้อมูลภายนอกอื่นๆ และรวมถึงการใช้ข้อมูลการจัดอันดับจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก

<u>การประเมินการด้อยค่าด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน</u>

วิธีการประเมินและวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินของบริษัทฯ มีดังต่อไปนี้

ความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

บริษัทฯ มีการติดตามและวิเคราะห์สถานะของสินทรัพย์ทางการเงินอย่างต่อเนื่อง เพื่อประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยพิจารณาจากการถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิต นอกจากนี้ สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของคู่สัญญา เช่น คู่สัญญามีการค้างชำระ การประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญของคู่สัญญา และความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่คู่สัญญาจะล้มละลายหรือปรับโครงสร้างทางการเงิน เป็นต้น ซึ่งบริษัทฯ จะติดตามและนำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาการลงทุนเพื่อบริหารจัดการความเสี่ยง

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

เกณฑ์ในการจัดชั้นของสินทรัพย์ทางการเงินตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ และการด้อยค่าด้านเครดิต ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.7 หัวข้อเรื่อง ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน แสดงตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	2566			
	ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL-not credit impaired)	ชั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL-credit impaired)	รวม
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด				
อันดับน่าลงทุน	350.1	-	-	350.1
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(0.1)	-	-	(0.1)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	350.0	-	-	350.0
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
อันดับน่าลงทุน	10,899.9	-	-	10,899.9
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1.5)	-	-	(1.5)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	10,898.4	-	-	10,898.4

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	2566			
	ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL-not credit impaired)	ชั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL-credit impaired)	รวม
รายได้จากการลงทุนค้างรับ				
อันดับน่าลงทุน	40.2	-	-	40.2
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	40.2	-	-	40.2
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ				
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	11.5	-	-	11.5
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	11.5	-	-	11.5
เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน				
ค้างชำระ	18.3	-	-	18.3
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(9.3)	-	-	(9.3)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	9.0	-	-	9.0
เงินสมทบค้างรับ				
อันดับน่าลงทุน	18.3	-	-	18.3
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	203.4	-	-	203.4
ค้างชำระ	-	-	172.4	172.4
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(172.6)	(172.6)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	221.7	-	(0.2)	221.5
สินทรัพย์อื่น				
ค้างชำระ	6.7	-	0.6	7.3
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(0.6)	(0.6)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	6.7	-	-	6.7

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	2565			
	ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL – not credit impaired)	ชั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL – credit impaired)	รวม
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด				
อันดับน่าลงทุน	551.5	-	-	551.5
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(0.4)	-	-	(0.4)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	551.1	-	-	551.1
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
อันดับน่าลงทุน	10,415.0	-	-	10,415.0
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(0.9)	-	-	(0.9)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	10,414.1	-	-	10,414.1
รายได้จากการลงทุนค้างรับ				
อันดับน่าลงทุน	14.2	-	-	14.2
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	14.2	-	-	14.2
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ				
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	11.5	-	-	11.5
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	11.5	-	-	11.5
เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน				
ค้างชำระ	42.6	-	-	42.6
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(9.3)	-	-	(9.3)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	33.3	-	-	33.3
เงินสมทบค้างรับ				
อันดับน่าลงทุน	26.4	-	-	26.4
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	417.8	-	-	417.8
ค้างชำระ	-	-	172.4	172.4
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(172.6)	(172.6)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	444.2	-	(0.2)	444.0

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	2565			
	ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL – not credit impaired)	ชั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL – credit impaired)	รวม
สินทรัพย์อื่น				
ค้างชำระ	31.5	-	0.6	32.1
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(0.6)	(0.6)
มูลค่าตามบัญชี	31.5	-	-	31.5

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2566			
	ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL – not credit impaired)	ชั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL – credit impaired)	รวม
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด				
อันดับน่าลงทุน	287.8	-	-	287.8
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(0.1)	-	-	(0.1)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	287.7	-	-	287.7
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
อันดับน่าลงทุน	10,899.9	-	-	10,899.9
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1.5)	-	-	(1.5)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	10,898.4	-	-	10,898.4
รายได้จากการลงทุนค้างรับ				
อันดับน่าลงทุน	40.2	-	-	40.2
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	40.2	-	-	40.2
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ				
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	11.5	-	-	11.5
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	11.5	-	-	11.5

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2566			
	ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL – not credit impaired)	ชั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL – credit impaired)	รวม
เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน				
ค้างชำระ	18.3	-	-	18.3
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(9.3)	-	-	(9.3)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	9.0	-	-	9.0
เงินสมทบค้างรับ				
อันดับน่าลงทุน	18.3	-	-	18.3
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	203.4	-	-	203.4
ค้างชำระ	-	-	172.4	172.4
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(172.6)	(172.6)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	221.7	-	(0.2)	221.5
สินทรัพย์อื่น				
ค้างชำระ	6.7	-	0.6	7.3
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(0.6)	(0.6)
มูลค่าตามบัญชี	6.7	-	-	6.7

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2565			
	ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL – not credit impaired)	ชั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL – credit impaired)	รวม
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด				
อันดับน่าลงทุน	495.0	-	-	495.0
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(0.4)	-	-	(0.4)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	494.6	-	-	494.6
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
อันดับน่าลงทุน	10,415.0	-	-	10,415.0
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(0.9)	-	-	(0.9)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	10,414.1	-	-	10,414.1

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2565			
	ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL – not credit impaired)	ชั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL – credit impaired)	รวม
รายได้จากการลงทุนค้างรับ				
อันดับน่าลงทุน	14.2	-	-	14.2
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	14.2	-	-	14.2
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ				
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	11.5	-	-	11.5
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	11.5	-	-	11.5
เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน				
ค้างชำระ	42.6	-	-	42.6
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(9.3)	-	-	(9.3)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	33.3	-	-	33.3
เงินสมทบค้างรับ				
อันดับน่าลงทุน	26.4	-	-	26.4
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	417.8	-	-	417.8
ค้างชำระ	-	-	172.4	172.4
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(172.6)	(172.6)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	444.2	-	(0.2)	444.0
สินทรัพย์อื่น				
ค้างชำระ	31.5	-	0.6	32.1
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(0.6)	(0.6)
มูลค่าตามบัญชี	31.5	-	-	31.5

รายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2566			
	ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL – not credit impaired)	ชั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL – credit impaired)	รวม
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ยอดต้นงวด	0.9	-	-	0.9
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	1.1	-	-	1.1
ส่วนที่ตัดจำหน่ายจากบัญชี	(0.5)	-	-	(0.5)
ยอดปลายงวด	1.5	-	-	1.5
เงินสมทบค้างรับ				
ยอดต้นงวด	172.6	-	-	172.6
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	-	-	-	-
ส่วนที่ตัดจำหน่ายจากบัญชี	-	-	-	-
ยอดปลายงวด	172.6	-	-	172.6

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2565			
	ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL – not credit impaired)	ชั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL – credit impaired)	รวม
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ยอดต้นงวด	3.1	-	-	3.1
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(0.1)	-	-	(0.1)
สินทรัพย์ทางการการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	0.9	-	-	0.9
ส่วนที่ตัดจำหน่ายจากบัญชี	(3.0)	-	-	(3.0)
ยอดปลายงวด	0.9	-	-	0.9
เงินสมทบค้างรับ				
ยอดต้นงวด	172.6	-	-	172.6
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	-	-	-	-
ส่วนที่ตัดจำหน่ายจากบัญชี	-	-	-	-
ยอดปลายงวด	172.6	-	-	172.6

(ข) ความเสี่ยงด้านการตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทฯอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัทฯ เนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนั้น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดจึงมีเพียงความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์เท่านั้น

(1) ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยคือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงโดยกำหนดนโยบายการลงทุน และแผนธุรกิจประจำปี เพื่อให้สามารถป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น และทำให้ผลการดำเนินงานเป็นไปตามแผนและเป้าหมายที่วางไว้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สินทรัพย์และหนี้สินที่สำคัญสามารถจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถจำแนกตามวันที่ที่ครบกำหนด หรือ วันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	2566						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด			อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	275	75	350	0.13 - 2.00
รายได้จากเงินลงทุนค้างรับ	-	-	-	-	40	40	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์							
หลักทรัพย์รัฐบาล	100	436	406	-	-	942	0.81 - 4.47
หลักทรัพย์ภาคเอกชน	115	402	187	-	-	704	1.36 - 4.20
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	4,757	4,495	-	-	-	9,252	0.20 - 2.80
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	1	11	-	-	-	12	0.40 - 3.70
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	-	-	-	6	6	-
เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน	-	-	-	-	9	9	-
เงินสมทบค้างรับ	-	-	-	-	221	221	-
ค่าสินไหมทดแทนค้างรับคู่กรณี	-	-	-	-	1	1	-
สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย							
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	-	-	-	-	52	52	-
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย							
สำรองค่าสินไหมทดแทน	-	-	-	-	1,312	1,312	-
หนี้สินทางการเงิน							
หนี้สินตามสัญญาเช่า	17	14	-	-	-	31	3.97 - 5.77

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	2565						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด			อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	200	-	-	267	84	551	0.10 - 1.50
รายได้จากเงินลงทุนค้างรับ	-	-	-	-	14	14	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์							
หลักทรัพย์รัฐบาล	70	182	467	-	-	719	0.81 - 2.52
หลักทรัพย์ภาคเอกชน	50	342	30	-	-	422	1.36 - 4.20
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	6,443	2,780	-	-	-	9,223	0.15 - 1.90
สลากออมทรัพย์	50	-	-	-	-	50	0.90
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	1	10	-	-	-	11	0.40 - 3.30
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	-	-	-	31	31	-
เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน	-	-	-	-	33	33	-
เงินสมทบค้างรับ	-	-	-	-	444	444	-
ค่าสินไหมทดแทนค้างรับคู่กรณี	-	-	-	-	1	1	-
สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย							
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	-	-	-	-	51	51	-
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย							
สำรองค่าสินไหมทดแทน	-	-	-	-	1,296	1,296	-
หนี้สินทางการเงิน							
หนี้สินตามสัญญาเช่า	15	16	-	-	-	31	3.97 - 4.75

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	2566						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด			อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	213	75	288	0.13 - 2.00
รายได้จากเงินลงทุนค้างรับ	-	-	-	-	40	40	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์							
หลักทรัพย์รัฐบาล	100	436	406	-	-	942	0.81 - 4.47
หลักทรัพย์ภาคเอกชน	115	402	187	-	-	704	1.36 - 4.20
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	4,757	4,495	-	-	-	9,252	0.20 - 2.80
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	1	11	-	-	-	12	0.40 - 3.70
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	-	-	-	6	6	-
เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน	-	-	-	-	9	9	-
เงินสมทบค้างรับ	-	-	-	-	221	221	-
ค่าสินไหมทดแทนค้างรับคู่กรณี	-	-	-	-	1	1	-
สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย							
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	-	-	-	-	52	52	-
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย							
สำรองค่าสินไหมทดแทน	-	-	-	-	1,312	1,312	-
หนี้สินทางการเงิน							
หนี้สินตามสัญญาเช่า	15	11	-	-	-	26	3.97 - 5.77

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	2565						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	200	-	-	211	84	495	0.10 - 1.50
รายได้จากเงินลงทุนค้างรับ	-	-	-	-	14	14	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์							
หลักทรัพย์รัฐบาล	70	182	467	-	-	719	0.81 - 2.52
หลักทรัพย์ภาคเอกชน	50	342	30	-	-	422	1.36 - 4.20
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด							
เกินกว่า 3 เดือน	6,443	2,780	-	-	-	9,223	0.15 - 1.90
สลากออมทรัพย์	50	-	-	-	-	50	0.90
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	1	10	-	-	-	11	0.40 - 3.00
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	-	-	-	31	31	-
เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน	-	-	-	-	33	33	-
เงินสมทบค้างรับ	-	-	-	-	444	444	-
ค่าสินไหมทดแทนค้างรับคู่กรณี	-	-	-	-	1	1	-
สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย							
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	-	-	-	-	51	51	-
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย							
สำรองค่าสินไหมทดแทน	-	-	-	-	1,296	1,296	-
หนี้สินทางการเงิน							
หนี้สินตามสัญญาเช่า	14	16	-	-	-	30	3.97 - 4.75

(2) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน ซึ่งอาจทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ โดยกำหนดสัดส่วนการลงทุนแต่ละประเภทของเงินลงทุนไม่เกินสัดส่วนที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนดและจะเลือกลงทุนในตราสารทุนที่ผู้ออกมีฐานะการเงินที่แข็งแกร่งมีความสามารถในการทำกำไร มีศักยภาพในการเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯมีความเสี่ยงจากการถือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งราคาจะเปลี่ยนแปลงไปตามภาวะตลาด

29.3. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

บริษัทฯ จัดสรรเงินลงทุนบางส่วนเป็นเงินฝากธนาคารซึ่งมีสภาพคล่องสูงสำรองไว้สำหรับค่าใช้จ่ายดำเนินงาน โดยกำหนดให้เงินฝากครบกำหนดในแต่ละช่วงเวลาที่สอดคล้องกับความต้องการใช้เงิน ตามแผนบริหารกระแสเงินสด การรับเงิน การจ่ายเงินตามภาระผูกพันต่างๆ ที่วางไว้ และอีกส่วนหนึ่งบริษัทฯ จัดสรรเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งเป็นที่ต้องการของตลาด สภาพคล่องสูงและสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้สะดวกที่มูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม

วันที่ครบกำหนดของสินทรัพย์และหนี้สินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2566					
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	350	-	-	-	-	350
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	-	40	-	-	-	40
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	793	4,972	5,332	594	16	11,707
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	-	1	11	-	-	12
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	6	-	-	-	6
เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน	-	9	-	-	-	9
เงินสมทบค้างรับ	-	221	-	-	-	221
ค่าสินไหมทดแทนค้างรับจากคู่กรณี	-	1	-	-	-	1
สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย						
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	-	52	-	-	-	52
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย						
สำรองค่าสินไหมทดแทน	-	1,312	-	-	-	1,312
หนี้สินทางการเงิน						
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	17	14	-	-	31

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2565					
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	351	200	-	-	-	551
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	-	14	-	-	-	14
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	877	6,613	3,304	497	14	11,305
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	-	1	10	-	-	11
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	31	-	-	-	31
เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน	-	33	-	-	-	33
เงินสมทบค้างรับ	-	444	-	-	-	444
ค่าสินไหมทดแทนค้างรับจากคู่กรณี	-	1	-	-	-	1
สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย						
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	-	51	-	-	-	51
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย						
สำรองค่าสินไหมทดแทน	-	1,296	-	-	-	1,296
หนี้สินทางการเงิน						
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	15	16	-	-	31

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2566					
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	288	-	-	-	-	288
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	-	40	-	-	-	40
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	793	4,972	5,332	594	16	11,707
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	-	1	11	-	-	12
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	6	-	-	-	6
เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน	-	9	-	-	-	9
เงินสมทบค้างรับ	-	221	-	-	-	221
ค่าสินไหมทดแทนค้างรับจากคู่กรณี	-	1	-	-	-	1
สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย						
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	-	52	-	-	-	52
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย						
สำรองค่าสินไหมทดแทน	-	1,312	-	-	-	1,312
หนี้สินทางการเงิน						
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	15	11	-	-	26

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2565					
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	295	200	-	-	-	495
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	-	14	-	-	-	14
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	877	6,613	3,304	497	14	11,305
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	-	1	10	-	-	11
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	31	-	-	-	31
เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน	-	33	-	-	-	33
เงินสมทบค้างรับ	-	444	-	-	-	444
ค่าสินไหมทดแทนค้างรับจากคู่กรณี	-	1	-	-	-	1
สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย						
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	-	51	-	-	-	51
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย						
สำรองค่าสินไหมทดแทน	-	1,296	-	-	-	1,296
หนี้สินทางการเงิน						
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	14	16	-	-	30

29.4. มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 กลุ่มบริษัทมีสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและมีสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าตามราคาทุนแต่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมโดยสามารถแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	2566				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน					
ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศ	680	680	-	-	680
หน่วยลงทุน	57	-	57	-	57
เงินลงทุนเผื่อขายที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
หน่วยลงทุน	55	37	18	-	55
ตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศ	16	-	-	16	16
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	350	350	-	-	350
รายได้เงินลงทุนค้างรับ	40	-	40	-	40
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย					
ตราสารหนี้	1,646	-	1,653	-	1,653
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	9,252	-	9,254	-	9,254
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	12	-	-	13	13
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	6	-	6	-	6
เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน	9	-	9	-	9
เงินสมทบค้างรับ	221	-	221	-	221
ค่าสินไหมค้างรับคู่กรณี	1	-	1	-	1

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	2565				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน					
ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศ	743	743	-	-	743
หน่วยลงทุน	79	-	79	-	79
เงินลงทุนเผื่อขายที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
หน่วยลงทุน	55	36	19	-	55
ตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศ	14	-	-	14	14
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	551	551	-	-	551
รายได้เงินลงทุนค้างรับ	14	-	14	-	14
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย					
ตราสารหนี้	1,141	-	1,154	-	1,154
สลากออมทรัพย์	50	-	50	-	50
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	9,223	-	9,224	-	9,224
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	11	-	-	12	12
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	31	-	31	-	31
เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน	33	-	33	-	33
เงินสมทบค้างรับ	444	-	444	-	444
ค่าสินไหมค้างรับคู่กรณี	1	-	1	-	1

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	2566				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน					
ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศ	680	680	-	-	680
หน่วยลงทุน	57	-	57	-	57
เงินลงทุนเผื่อขายที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
หน่วยลงทุน	55	37	18	-	55
ตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศ	16	-	-	16	16
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	288	288	-	-	288
รายได้เงินลงทุนค้างรับ	40	-	40	-	40
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย					
ตราสารหนี้	1,646	-	1,653	-	1,653
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	9,252	-	9,254	-	9,254
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	50	-	-	50	50
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	12	-	-	13	13
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	6	-	6	-	6
เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน	9	-	9	-	9
เงินสมทบค้างรับ	221	-	221	-	221
ค่าสินไหมค้างรับคู่กรณี	1	-	1	-	1

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	2565				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน					
ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศ	743	743	-	-	743
หน่วยลงทุน	79	-	79	-	79
เงินลงทุนเผื่อขายที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
หน่วยลงทุน	55	36	19	-	55
ตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศ	14	-	-	14	14
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	495	495	-	-	495
รายได้เงินลงทุนค้างรับ	14	-	14	-	14
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย					
ตราสารหนี้	1,141	-	1,154	-	1,154
สลากออมทรัพย์	50	-	50	-	50
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	9,223	-	9,224	-	9,224
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	50	-	-	50	50
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	11	-	-	12	12
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	31	-	31	-	31
เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน	33	-	33	-	33
เงินสมทบค้างรับ	444	-	444	-	444
ค่าสินไหมค้างรับคู่กรณี	1	-	1	-	1

การจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.23

วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงิน โดยกลุ่มบริษัทใช้วิธีการและข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังนี้

(ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินฝากสถาบันการเงิน รายได้เงินลงทุนค้างรับและสินทรัพย์ทางการเงินอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

(ข) เงินลงทุนในตราสารหนี้แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาดหรือคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

(ค) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด กรณีที่เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณตามหลักเกณฑ์การประมาณมูลค่ายุติธรรมที่ยอมรับทั่วไปหรือราคาทุนหากไม่สามารถประมาณการได้อย่างน่าเชื่อถือ

(ง) เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด และกรณีเงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ไม่ได้ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยคำนวณโดยใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่ประกาศโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน

(จ) เงินให้กู้ยืมแสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตลาดปัจจุบันของเงินกู้ยืมประเภทเดียวกัน

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับขั้นของมูลค่ายุติธรรม

30. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนของบริษัทฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยงให้เป็นไปตามข้อกำหนดของ คปภ.

31. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯเมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2567

ผลการดำเนินงาน

จากการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมาบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ มุ่งมั่นพัฒนาการการทำงานเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ ประสิทธิผล และให้บริการประชาชนอย่างต่อเนื่องด้วยการนำระบบดิจิตอลเข้ามามีส่วนในการขับเคลื่อน มีแผนพัฒนาระบบงานภายในไปพร้อมกับภารกิจหลักขององค์กรทั้งด้านการจัดการสินไหมทดแทน ด้านการรับประกันภัย ด้านการรณรงค์ลดอุบัติเหตุ บริษัทยังคงมุ่งมั่นเสริมสร้างคุณค่าต่อธุรกิจประกันภัยและสังคม ด้วยการส่งเสริมกิจกรรมรณรงค์ป้องกันและลดอุบัติเหตุ สื่อสารสร้างการรับรู้ ร่วมสร้างวัฒนธรรมความปลอดภัยทางถนน และด้านการพัฒนาองค์กรสู่ความเป็นเลิศ ยึดหลักธรรมาภิบาล พร้อมทั้งยังรักษาไว้ซึ่งระบบบริหารคุณภาพ ISO 9001 มาตรฐานระบบบริหารความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ISO/IEC 27001 มาตรฐาน ISO/IEC 29110 : SDLC และนำแนวคิดการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน (ESG) โดยคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม ความรับผิดชอบต่อสังคม อย่างมีธรรมาภิบาล มาเป็นแนวทางในการพัฒนาองค์กรเพื่อนำไปสู่องค์กรที่มีความยั่งยืน

ทั้งนี้การดำเนินการขององค์กรในทุกด้านอยู่ภายใต้นโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ กฎระเบียบและจรรยาบรรณที่ดีขององค์กร และยังคงดำเนินการตามวิสัยทัศน์ของบริษัท คือ **“เป็นองค์กรเสริมสร้างความปลอดภัยทางถนน ด้วยระบบการประกันภัยรถ เพื่อสังคม มั่นคง ยั่งยืน”** ยึดหลักการดำเนินงานผ่าน 4 พันธกิจหลักอันได้แก่ พัฒนาระบบบริการสินไหม ขยายหลักประกันสู่ประชาชน มุ่งมั่นรณรงค์ลดอุบัติเหตุ ภาคภูมิใจคู่หลักธรรมาภิบาล ซึ่งสามารถสรุปผลการดำเนินงานได้ ดังนี้

1. ด้านการพัฒนาระบบบริการสินไหม

บริษัทให้ความสำคัญในการพัฒนาระบบงานด้านสินไหมทดแทนอย่างต่อเนื่อง พร้อมไปกับการส่งเสริม สนับสนุนให้เครือข่ายบันทึกแจ้งเหตุให้ครอบคลุมโดยให้มีการบันทึกข้อมูลอุบัติเหตุพร้อมส่งรูปภาพและพิกัดจุดเกิดเหตุ เพื่อให้ผู้ประสบภัยได้รับการเยียวยาที่ร วดเร็ว ถูกต้องตามสิทธิ เป็นกลาง และเป็นธรรม โดยในปีที่ผ่านมาได้มีการพัฒนาช่องทางการแจ้งเหตุและการยื่นคำร้องขอใช้สิทธิเบิกค่าสินไหมทดแทนตาม พ.ร.บ.คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ ให้สามารถเข้าถึงได้ทุกที่ ทุกเวลา สะดวก รวดเร็วผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ Application Line @iRVP เพื่อให้กับผู้ประสบภัยที่เข้ารับการรักษาที่โรงพยาบาลและได้สำรองจ่ายค่ารักษาพยาบาลสามารถยื่นคำร้องขอใช้สิทธิเบิกค่าสินไหมทดแทนได้ด้วยตนเองผ่านทางระบบ Line จากมือถือ และพัฒนาระบบ AI ตรวจจับทุจริต ซึ่งปัจจุบันวิวัฒนาการปัญญาประดิษฐ์ (AI) ได้ก้าวไกลไปอย่างมาก โดยเฉพาะการนำเอาความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ของมนุษย์ หรือ เหตุการณ์ที่เกิดขึ้นไปอดีต มาสร้างเป็น Predictive Model ออกมาได้ ซึ่งจะมีส่วนช่วยให้บริษัทตรวจพบเคลมทุจริตได้เพิ่มขึ้น

อบรมและเยี่ยมอาสาคชสีห์ ซึ่งปัจจุบันมีอาสาคชสีห์ตรวจสอบที่เกิดเหตุ จำนวน 177 คน

หน่วยงานเข้าเยี่ยมชมการทำงานของศูนย์วิทยุคชสีห์

ชมรมฉ้อฉลประกันภัย | สมาคมวิทยุสมัครเล่น | บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)

นอกจากนี้ บริษัทได้ลงนามบันทึกความร่วมมือกับบริษัท มิตรไมตรี การแพทย์ จำกัด และมีแผนงานขยายคลีนิกเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้ประสบอุบัติเหตุจากรถที่มีอาการบาดเจ็บเล็กน้อย สามารถเข้ารักษาที่คลีนิกใกล้บ้านโดยไม่ต้องสำรองจ่ายค่ารักษาพยาบาล และไม่ต้องเดินทางไปที่โรงพยาบาล

และเพื่อเป็นการส่งเสริมให้มีการใช้ระบบสินไหมอัตโนมัติ (e-Claim System) ให้มีประสิทธิภาพและมีมาตรฐานการให้บริการคุ้มครองสิทธิประโยชน์ต่อผู้ประสบภัยจากรถอย่างแท้จริงและต่อเนื่อง บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด จึงร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และสมาคมประกันวินาศภัยไทย จัดงานมอบรางวัล“การใช้ระบบสินไหมอัตโนมัติดีเด่น ประจำปี 2565 หรือ e-Claim Awards 2022” ขึ้น โดยมีบริษัทประกันภัย โรงพยาบาล มูลนิธิ กู้ชีพ กู้ภัย และบุคลากรที่เกี่ยวข้องเข้ารับรางวัลจำนวนทั้งสิ้น 190 รางวัล ประกอบด้วย โรงพยาบาล 124 รางวัล เจ้าหน้าที่โรงพยาบาล 16 รางวัล มูลนิธิ กู้ชีพ กู้ภัย 20 รางวัล เจ้าหน้าที่มูลนิธิ กู้ชีพ กู้ภัย 15 รางวัล เจ้าหน้าที่ตำรวจ 12 รางวัล และบริษัทประกันวินาศภัยจำนวน 3 บริษัท โดยได้รับเกียรติจากที่ปรึกษารัฐมนตรีว่า การกระทรวงสาธารณสุข เป็นประธานในพิธี ณ ห้อง THE PORTAL BALLROOM ศูนย์แสดงสินค้าและการประชุมอิมแพ็คเมืองทองธานี จังหวัดนนทบุรี

ทั้งนี้ บริษัทมีการดำเนินการจัดการสินไหมทดแทนให้แก่ผู้ประสบภัยจำนวน 453,564 เคลม เป็นเคลมของบริษัทกลางฯ จำนวน 430,518 เคลม ค่าสินไหมทดแทน 5,690.97 ล้านบาท โดยมีความถี่การเกิดอุบัติเหตุอยู่ที่ 2.75% และเป็นการดำเนินการแทนบริษัทประกันภัยอื่นจำนวน 23,045 เคลม

สนับสนุนอุปกรณ์ให้กับเครือข่ายใช้ในการปฏิบัติงานและการช่วยเหลือประชาชน ณ จุดเกิดเหตุ ด้วยอุปกรณ์ที่ได้มาตรฐาน
เพื่อลดการสูญเสียของผู้ประสบภัยไม่ให้เกิดการบาดเจ็บเพิ่มขึ้นขณะได้รับความช่วยเหลือ ณ จุดเกิดเหตุ

2. ด้านการขยายหลักประกันสู่ประชาชน

บริษัทมุ่งมั่นในการขยายหลักประกันภัยสู่ประชาชน ควบคู่ไปกับการพัฒนาระบบการรับประกันภัยให้มีความสะดวก รวดเร็ว ทันสมัยที่ผู้เอาประกันภัยสามารถเข้าถึงได้ด้วยตนเอง ทุกที่ทุกเวลา และมีความปลอดภัยตามมาตรฐานสากล ISO/IEC 27001 ซึ่งในปีที่ผ่านมาบริษัทได้มีการพัฒนาช่องทางการจำหน่ายกรมธรรม์อิเล็กทรอนิกส์ โดยได้เพิ่มช่องทางให้ประชาชนสามารถซื้อ พ.ร.บ.รถจักรยานยนต์บริษัทกลางฯ ด้วยตนเองโดยเชื่อมระบบการขายกับเว็บไซต์ของสำนักงานขนส่ง และยังได้ขยายช่องทางการรับประกันภัยร่วมกับบริษัท ไทยพาณิชย์ โพรเทค จำกัด ผ่านเวปไซต์ หรือ Mobile Application SCB ของลูกค้าโดยตรง

อีกทั้งบริษัทยังคงส่งเสริมการขายกรมธรรม์ความคุ้มครองระยะยาว (3-5ปี) สำหรับรถจักรยานยนต์ โดยมีวัตถุประสงค์สูงสุดเพื่อประชาชนผู้ใช้รถจักรยานยนต์มีประกันภัยต่อเนื่องไม่ขาดต่อ อันจะส่งผลถึงการบรรเทาเยียวยาการรักษาพยาบาลจากความคุ้มครองตามกรมธรรม์หากเกิดอุบัติเหตุจากการใช้รถใช้ถนน ด้วยการสร้างการรับรู้ผ่านตัวแทน นายหน้า โดยการจัดประชุมร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เพื่อเชิญชวนตัวแทนนายหน้า สมัครเข้าร่วมโครงการ ซึ่งได้รับความร่วมมือเป็นอย่างดี

และสนับสนุนนโยบายของภาครัฐ โดยได้มีการนำส่งข้อมูลเข้าระบบรายงานข้อมูลประกันภัยรถภาคบังคับ (Compulsory Motor Insurance System : CMIS) 100% ซึ่งสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย(คปภ.) ร่วมกับกรมการขนส่งทางบก เชื่อมโยงข้อมูลตรวจสอบการจัดทำประกันภัยรถภาคบังคับและชำระภาษีรถแบบเบ็ดเสร็จ โดยไม่ต้องแสดงหลักฐานในรูปแบบกระดาษ ทำให้บริษัทสามารถลดการใช้กระดาษออกกรมธรรม์รูปแบบ Hologram, และกระดาษ PVR Slip ลงได้เป็นจำนวน 10.5 ล้านแผ่น ซึ่งช่วยรักษาสิ่งแวดล้อม เป็นไปตามแนวทางการบริหารงานตามหลัก ESG

นอกจากนี้ยังมีการเสริมสร้างศักยภาพบุคลากรที่เกี่ยวข้องด้านรับประกันภัยอย่างต่อเนื่อง โดยจัดอบรมหลักสูตร พัฒนาศักยภาพด้านการจัดการรับประกันภัยและการตลาด เกี่ยวกับ Data Analytics for RVP Insurance & Marketing เพื่อส่งเสริมการวิเคราะห์ข้อมูลการตลาดให้มีประสิทธิผลมากที่สุด

ทั้งนี้ในปี 2566 บริษัทมียอดรับประกันภัยรถจักรยานยนต์ภาคบังคับเป็นจำนวนรวม 15.63 ล้านกรมธรรม์ เพิ่มขึ้น 4.04% เบี้ยประกันภัยสุทธิจำนวน 4,995.38 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.52%

3. ด้านการมุ่งมั่นรณรงค์ลดอุบัติเหตุ

บริษัทมุ่งมั่นดำเนินกิจกรรมรณรงค์ความปลอดภัยทางถนนร่วมกับเครือข่ายพันธมิตรอย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งส่งเสริมการเป็นศูนย์ข้อมูลอุบัติเหตุทางถนนที่ได้รับการยอมรับจากภาคธุรกิจประกันภัยหรือภาครัฐผ่านเว็บไซต์ ThaiRSC โดยข้อมูลที่ได้สามารถนำมาใช้สนับสนุนการวิเคราะห์การเกิดอุบัติเหตุในภาพรวม เพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องนำไปใช้ประโยชน์ในการวางแผนหรือกำหนดนโยบายสาธารณะ ซึ่งมีการดำเนินการผ่านโครงการ และ กิจกรรมต่างๆ ดังนี้

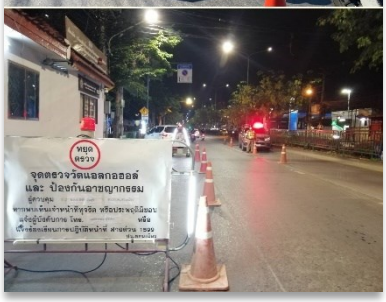
กิจกรรมการบริหารข้อมูลลดอุบัติเหตุ (MIS)

มีการนำข้อมูลการเกิดอุบัติเหตุทางถนนจาก www.ThaiRSC.com นำเสนอจุดเสี่ยง จุดอันตรายที่เกิดอุบัติเหตุซ้ำๆ นำไปสู่ที่ประชุมระดับส่วนกลาง และภูมิภาคในทุกจังหวัด เพื่อผลักดันให้เกิดการดำเนินการแก้ไขจุดเสี่ยง โดยกรุงเทพมหานครมีการนำเสนอข้อมูลและได้แก้ไขจุดเสี่ยงรวม 100 จุด ซึ่งภาพรวมกรุงเทพมหานครและผู้ว่าราชการจังหวัดทั้ง 76 จังหวัด มีแผนการแก้ไขจุดเสี่ยงรวมทั้งหมด 256 จุด และมีการบันทึกแผนปฏิบัติการจังหวัดด้านความปลอดภัยทางถนนในระบบ ครบทุกจังหวัดในระบบMIS จำนวน 2,208 โครงการ

กิจกรรมตรวจรถก่อนใช้ เดินทางปลอดภัยเทศกาลสงกรานต์ 2566 และปีใหม่ 2567

ดำเนินการเปลี่ยนหลอดไฟรถจักรยานยนต์ฟรี โดยมีการลงทะเบียนจัดเก็บข้อมูลผู้เข้าร่วมโครงการ รวมจำนวน 5,170 คน พบการเกิดอุบัติเหตุ 3 คน (อาการบาดเจ็บเล็กน้อย, บาดเจ็บปานกลาง และ ไม่มีการบาดเจ็บที่ศีรษะ)

กิจกรรมส่งเสริมการบังคับใช้กฎหมาย ลดการเจ็บตายบนท้องถนน



ดำเนินการทำแผนป้องกันและลดอุบัติเหตุทางถนน ร่วมกับสำนักงานตำรวจแห่งชาติ เพื่อนำข้อมูลการเกิดอุบัติเหตุทางถนน ในระดับพื้นที่ไปบริหารจัดการหาแนวทางป้องกันและลดการสูญเสียจากอุบัติเหตุทางถนน รวมถึงการบังคับใช้กฎหมายของตำรวจ ภายใต้โครงการ “สุภาพบุรุษจราจร ประชาชนสัญจรปลอดภัย” เพื่อให้ประชาชนได้มีส่วนร่วมในการตะหนักถึงการใช้รถใช้ถนนอย่างปลอดภัยมีวินัยจราจร ด้วยการปฏิบัติตามกฎจราจร เพื่อลดการสูญเสียจากอุบัติเหตุทางถนนตำรวจได้ดำเนินกิจกรรม ความปลอดภัยทางถนน และ การบังคับใช้กฎหมายอย่างเคร่งครัดและบันทึกรายละเอียดการ จับกุมในแต่ละข้อหา มีการตั้งด่าน และบังคับใช้กฎหมายเข็มข้น ผลสัมฤทธิ์ของโครงการสามารถลดจำนวนผู้เสียชีวิตจากอุบัติเหตุทางถนน ได้ 1,550 ราย

กิจกรรมส่งเสริมการสวมหมวกนิรภัย

มีการดำเนินการสนับสนุนกิจกรรมโครงการส่งเสริมการสวมหมวกนิรภัย จำนวน 119 โครงการ (39 จังหวัด) รวมจำนวนหมวกทั้งสิ้น 18,862 ใบ จำนวนรายชื่อผู้รับหมวก 13,710 รายชื่อ (คิดเป็น 72.69%) ผลการดำเนินการ ทำการตรวจสอบรายชื่อผู้เข้าร่วมโครงการพบว่ามีผู้ประสบอุบัติเหตุ จำนวน 163 ราย (ไม่พบผู้เสียชีวิต /มีผู้บาดเจ็บ จำนวน 163 ราย)

แผนรณรงค์อุบัติเหตุพื้นที่ 5 จังหวัดอุบัติเหตุสูง

ในปี 2566 บริษัทดำเนินการรณรงค์ลดอุบัติเหตุมุ่งเน้นพื้นที่ที่มีอุบัติเหตุสูงสุด 5 จังหวัด เป้าหมายเพื่อลดจำนวนผู้เสียชีวิต ซึ่งในปี 2566 ดำเนินการในจังหวัดกรุงเทพมหานคร , จังหวัดสมุทรปราการ , จังหวัดชลบุรี , จังหวัดนครราชสีมา และ จังหวัดเชียงใหม่ โดยดำเนินการตามแผนงานของแต่ละพื้นที่ ซึ่งผลการดำเนินการสามารถลดจำนวนผู้เสียชีวิตภาพรวมลง 19.25% จากปี 2562 เนื่องจากปี 2562 เป็นปีก่อนการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) จึงใช้เป็นปีฐานในการเปรียบเทียบผลการดำเนินการ โดยการดำเนินการของแต่ละพื้นที่มีดังนี้

จังหวัดกรุงเทพมหานคร มีการขับเคลื่อนด้านยุทธศาสตร์ ร่วมกับกรุงเทพมหานครและภาคีเครือข่าย โดยใช้กลยุทธ์เชื่อมโยงการทำงานกับทุกเขตพื้นที่ที่มีจำนวนอุบัติเหตุสูงจากสาเหตุมาจากด้านกายภาพ และการบังคับใช้กฎหมาย , การแก้ไขจุดเสี่ยง และกระตุ้นเกาะติดการดำเนินการผ่านกลไก ศปถ. (Systems Approach) ผลการดำเนินการพบว่าจำนวนผู้เสียชีวิต ลดลง 8.81% จากปี 2562

จังหวัดเชียงใหม่ ดำเนินการขับเคลื่อนร่วมกับภาคีเครือข่ายในพื้นที่ โดยเลือกดำเนินการในพื้นที่ 9 อำเภอเสี่ยงสูง (Area Point) และการแก้ไขจุดเสี่ยง ผลการดำเนินการพบว่าจำนวนผู้เสียชีวิต ลดลง 20.17% จากปี 2562

จังหวัดชลบุรี ดำเนินการโดยเลือกปัจจัยเสี่ยงด้านพฤติกรรม ร่วมกับนิคมอุตสาหกรรมนำร่องขับเคลื่อนมาตรการองค์กร (Action Unit) และการแก้ไขจุดเสี่ยง ผลการดำเนินการพบว่าจำนวนผู้เสียชีวิต ลดลง 13.19% จากปี 2562

จังหวัดนครราชสีมา ดำเนินการขับเคลื่อนร่วมกับจังหวัด และมูลนิธิในพื้นที่ โดยเลือกดำเนินการในพื้นที่ 4 อำเภอเสี่ยงสูง (Area Point) และการแก้ไขจุดเสี่ยง ผลการดำเนินการพบว่าจำนวนผู้เสียชีวิต ลดลง 11.64% จากปี 2562

จังหวัดสมุทรปราการ ดำเนินการขับเคลื่อนร่วมกับจังหวัด โดยเลือกประเด็นเสี่ยงสำคัญคือ “รถจักรยานยนต์ชนท้ายรถบรรทุกที่จอดข้างทาง” มาดำเนินการ (Focus Risk) และการแก้ไขจุดเสี่ยง ผลการดำเนินการพบว่าจำนวนผู้เสียชีวิต ลดลง 16.01% จากปี 2562

ผลสรุป จังหวัดที่ดำเนินการมีอัตราการเสียชีวิตลดลง

ด้านการเสริมสร้างความภาคภูมิใจคู่หลักธรรมาภิบาล

บริษัทยังคงมุ่งมั่นพัฒนาองค์กรสู่ความเป็นเลิศ ยึดหลักธรรมาภิบาล ด้วยนวัตกรรมและเทคโนโลยีที่ทันสมัยภายใต้จรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทด้วยคุณภาพและมาตรฐานในระดับสากล รักษาไว้ซึ่งระบบบริหารคุณภาพ (ISO 9001) ระบบบริหารความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (ISO/IEC 27001) และระบบควบคุมคุณภาพกระบวนการผลิตซอฟต์แวร์ (ISO 29110) เพื่อความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ใช้บริการ

ในปี 2566 บริษัทได้มีการปรับปรุงระบบบัญชีใหม่เพื่อเตรียมความพร้อมตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย (TFRS 17) ซึ่งเป็นมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ สำหรับประเทศไทยที่กิจการต้องถือปฏิบัติแทนมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย ได้ประกาศลงราชกิจจานุเบกษาแล้ว

ด้านบุคลากร บริษัทได้มีการปรับปรุงกระบวนการในการนำส่งใบสมัครงานของผู้สมัครให้สอดคล้องกับ พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และยังคงมีการพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง โดยมีการผลิตสื่อการเรียนรู้ในรูปแบบ Digital Training ให้บุคคลากรสามารถศึกษาและทดสอบได้ด้วยตนเอง และจัดอบรมทั้งภายในและภายนอก ซึ่งในปี 2566 มีการจัดอบรมภายในจำนวน 21 หลักสูตร อบรมภายนอกจำนวน 33 หลักสูตร และ e-Learning จำนวน 11 หลักสูตร

หลักสูตร e-Learning

หลักสูตรพัฒนาบุคลากรด้านการจัดทำแผนธุรกิจและสร้าง Balanced Scorecard สำหรับผู้บริหาร

หลักสูตร AWS Certified Cloud Practitioner

หลักสูตร ISO 9001 2015 Internal Audit

หลักสูตร เจ้าหน้าที่ความปลอดภัยฯ ระดับบริหาร

หลักสูตร เจ้าหน้าที่ความปลอดภัยฯ ระดับหัวหน้างาน

การดำเนินงานในฐานะสำนักงานประกันภัยรถผ่านแดนแห่งชาติ

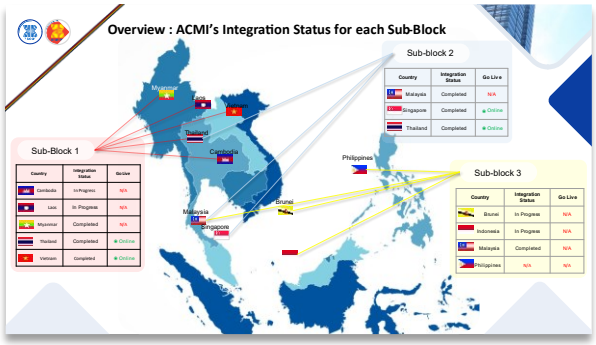
การประชุมคณะทำงานสภาสำนักงานประกันภัยรถผ่านแดนอาเซียนครั้งที่ 10

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด โดยนายประสิทธิ์ คำเกิด และนายวาสิต ล่ำซำ ประธานคณะกรรมการประกันภัยยานยนต์ในฐานะประธานสภาสำนักงานประกันภัยรถผ่านแดนอาเซียน เข้าร่วมการประชุมคณะทำงานสภาสำนักงานประกันภัยรถผ่านแดนอาเซียนครั้งที่ 10 (10th COB-WG) เมื่อวันที่ 17 กรกฎาคม 2566 ผ่านระบบออนไลน์ โดยมีผู้เข้าร่วมประชุมจากสำนักเลขาธิการอาเซียน สำนักเลขาธิการสภาธุรกิจประกันภัยอาเซียน และสำนักงานประกันภัยรถผ่านแดนของประเทศสมาชิก ในการประชุมมีการรายงานสรุปการประชุมสภาสำนักงานประกันภัยรถผ่านแดนอาเซียน ครั้งที่ 23 รวมถึงติดตามผลการดำเนินการขับเคลื่อนด้านการประกันภัยรถผ่านแดนของประเทศสมาชิกอาเซียน และรายงานผลความคืบหน้าการเชื่อมต่อระบบขายประกันภัยรถผ่านแดนภาคบังคับออนไลน์ หรือระบบ ACMI ของ 10 ประเทศสมาชิก ที่ประชุมยังได้หารือถึงประเด็นเกี่ยวกับการขนส่งต่อเนื่องหลายรูปแบบ (MTOs) จากการประชุม TFWG โดยมอบหมายให้สำนักเลขาธิการสภาธุรกิจประกันภัยอาเซียนเป็นผู้ประสานงานในเรื่องนี้

การประชุมสภาสำนักงานประกันภัยรถผ่านแดนอาเซียน ครั้งที่ 24 และการประชุม 49th ASEAN Insurance Council (AIC) และการประชุมร่วม AIC-AIRM Joint Plenary Meeting ปี 2566 ณ โรงแรมรอยัลฮาลอง เมืองฮาลอง ประเทศเวียดนาม

บริษัท กลางคุ้มครองประสบภัยจากรถ จำกัด โดยนายประสิทธิ์ คำเกิด และนายวสิทธิ์ ล่ำซำ ในฐานะรองประธานสภาสำนักงานประกันภัยรถผ่านแดนอาเซียน และตัวแทนสำนักงานประกันภัยรถผ่านแดนแห่งชาติ ได้เข้าร่วมประชุม 24th ASEAN Council of Bureaux Meeting (COB), 49th ASEAN Insurance Council (AIC) และการประชุมร่วม AIC-AIRM Joint Plenary Meeting ระหว่างวันที่ 6-7 ธันวาคม 2566 ณ โรงแรมรอยัลฮาลอง เมืองฮาลอง ประเทศเวียดนาม โดยมีหน่วยงานกำกับดูแลประกันภัย(ISA) และสมาคมธุรกิจประกันภัยเวียดนาม (IAV) เป็นเจ้าภาพจัดงาน ที่ประชุมมีการขับเคลื่อนและสนับสนุนการรับทำประกันภัยรถผ่านแดนภาคบังคับอย่างต่อเนื่อง มีการติดตามผลการดำเนินงานด้านการเชื่อมต่อระบบขายประกันภัยรถผ่านแดนภาคบังคับออนไลน์ของประเทศสมาชิก และสนับสนุนการดำเนินการเชื่อมต่อระบบเพื่ออำนวยความสะดวกต่อผู้ใช้รถผ่านแดนซึ่งขณะนี้มี 4 ประเทศที่ทำการเชื่อมต่อระบบแล้วเสร็จได้แก่ ประเทศเมียนมาร์ ประเทศสิงคโปร์ ประเทศเวียดนาม และประเทศไทย สำหรับผู้ใช้รถผ่านแดนที่มีจุดหมายปลายทางในประเทศดังกล่าวสามารถซื้อประกันภัยผ่านระบบ ACMI ได้แล้วที่เว็บไซต์ www.aseancob.org อีกทั้งที่ประชุมยังได้หารือถึงหัวข้อการรายงานต่อที่ประชุมร่วม AIC-AIRM Joint Plenary Meeting เกี่ยวกับความร่วมมือจากหน่วยงานภาครัฐในการสร้างความตระหนักรู้แก่สาธารณชนเกี่ยวกับการทำประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับอาเซียน และการบังคับใช้กฎหมายในการตรวจตราบลูการ์ดเมื่อต้องใช้รถเดินทางผ่านแดน

การดำเนินงานด้านการพัฒนาและเชื่อมต่อระบบประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับอาเซียนออนไลน์ หรือ ระบบ ACMI



ในปี 2566 สำนักงานประกันภัยรถผ่านแดนแห่งชาติ ในฐานะผู้ดูแลและพัฒนาระบบ ACMI สำหรับการขายประกันภัยรถผ่านแดนภาคบังคับอาเซียนออนไลน์ ได้ให้ความช่วยเหลือประเทศสมาชิกที่มีความพร้อมและต้องการเชื่อมต่อระบบรับทำประกันภัยผ่านช่องทางออนไลน์ โดยประเทศสมาชิกจะต้องมีเว็บไซต์สำหรับขายประกัน และช่องทางการรับชำระเงินด้วยบัตรเครดิต ผลจากการสนับสนุนการดำเนินงานและความร่วมมือของประเทศสมาชิกทำให้ขณะนี้มีการเชื่อมต่อระบบ ACMI แล้วเสร็จ 4 ประเทศ ได้แก่ ประเทศเมียนมาร์ ประเทศสิงคโปร์ ประเทศเวียดนาม และประเทศไทย(รถจักรยานยนต์) ทำให้ผู้ใช้รถผ่านแดนได้รับความสะดวกสบายเข้าถึงการซื้อประกันภัยรถภาคบังคับได้มากยิ่งขึ้น สำหรับประเทศไทยยังคงต้องการความร่วมมือจากบริษัทรับทำประกันภัยรถยนต์ในประเทศสำหรับการเชื่อมต่อระบบ ACMI ซึ่งคาดว่าจะมีบริษัทประกันภัยให้การสนับสนุนการเชื่อมต่อระบบให้แล้วเสร็จภายในปี 2567 อีกทั้งได้มีการพัฒนารูปแบบของเว็บไซต์ aseancob.org ให้มีความสวยงามทันสมัย สะดวกต่อผู้ใช้งาน และได้เพิ่มข้อมูล ความรู้ด้านการจัดทำประกันภัยรถภาคบังคับสำหรับการเดินทางข้ามแดนในประเทศอาเซียนอีกด้วย

ทั้งนี้ พนักงานทุกคน ได้ร่วมแรงร่วมใจ ในการดำเนินงานตามกรอบวิสัยทัศน์และพันธกิจตลอดจนนโยบายจากคณะกรรมการบริษัทและแผนงานองค์กร โดยได้ยึดถืออุดมการณ์ของบริษัทกลางฯ ที่ได้ร่วมกันกำหนดไว้ เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานร่วมกัน มาโดยตลอด คือ

" **ตั้งมั่น**ในคุณธรรมและความถูกต้อง
มุ่งมั่นในบริการที่เป็นเลิศ
ยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคม
เชื่อมั่นในคุณค่าของคน"

การพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน (ESG)

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยใช้ทรัพยากรสิ่งแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจอย่างคุ้มค่า ส่งเสริมยกระดับคุณภาพชีวิตทั้งภายในบริษัท ชุมชน และสังคม เป็นองค์กรเสริมสร้างความปลอดภัยทางถนน ร่วมกับภาคีเครือข่ายทั้งภาครัฐและเอกชนในการรณรงค์แก้ไขและป้องกันการเกิดอุบัติเหตุทางถนน รวมทั้งการดำเนินธุรกิจตามหลักธรรมมาภิบาล บริหารงานตามมาตรฐานสากล โปร่งใส ตรวจสอบได้ และรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียต่อบริษัท โดยบริษัทให้ความสำคัญกับการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้ เพื่อพัฒนาเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน

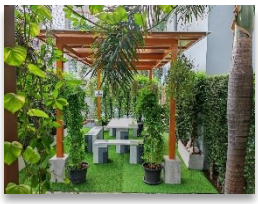
ด้านสิ่งแวดล้อม (Environmental)

มุ่งเน้นการใช้พลังงานอย่างคุ้มค่า เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมและลดการใช้กระดาษ

- **พัฒนาระบบการรับประกันภัยและการจัดการสินไหมทดแทน** สู่ระบบ Digital รวมทั้งปรับปรุงระบบงานต่างๆ ให้มีการใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม มุ่งสู่การลดใช้กระดาษ ซึ่งในปีที่ผ่านมามีการผลักดันให้ซื้อกรมธรรม์ผ่าน Line @iRVP และ เว็บไซต์ รวมถึงมีเชื่อมโยงข้อมูลตรวจสอบการจัดทำประกันภัยรถภาคบังคับและชำระภาษีรถแบบเบ็ดเสร็จ โดยไม่ต้องแสดงหลักฐานในรูปแบบกระดาษ ซึ่งการดำเนินการต่างๆ ทำให้บริษัทสามารถลดการใช้กระดาษออกกรมธรรม์รูปแบบ Hologram, และกระดาษ PVR Slip ลงได้เป็นจำนวน 10.5 ล้านแผ่น

- **ติดตั้งระบบผลิตไฟฟ้าพลังงานแสงอาทิตย์** ดำเนินการติดตั้งระบบผลิตไฟฟ้าพลังงานแสงอาทิตย์ เต็มพื้นที่บนดาดฟ้าอาคารสามารถลดค่าไฟฟ้าในแต่ละเดือนได้มากกว่า 20% ทั้งนี้ยังมีแผนงานที่จะดำเนินการในอาคารสำนักงานในส่วนภูมิภาค / สาขา

- **จัดทำการคัดแยกขยะ** ได้มีการจัดถังขยะเพื่อให้พนักงานได้ทำการคัดแยกขยะตามประเภท โดยได้แบ่งขยะเป็น 3 ประเภท ดังนี้ ขยะอินทรีย์ , ขยะทั่วไป และ ขยะรีไซเคิล



- **เพิ่มพื้นที่สีเขียวภายในอาคารสำนักงานใหญ่** จัดสร้างศาลาพักผ่อนให้กับพนักงานเพิ่มเติม เพื่อเพิ่มพื้นที่สีเขียวและให้พนักงานมีพื้นที่ในการพักผ่อนเพิ่มเติม

ด้านสังคม (Social)

มุ่งมั่นรณรงค์ลดอุบัติเหตุ เพื่อลดผู้บาดเจ็บและผู้เสียชีวิตจากอุบัติเหตุทางถนน โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียกับองค์กร และยังมีการพัฒนาศักยภาพบุคคลากรอย่างต่อเนื่อง ควบคู่ไปกับการสร้างความผูกพันของพนักงานที่มีต่อองค์กร

การรณรงค์ลดอุบัติเหตุ

บริษัทมุ่งมั่นดำเนินกิจกรรมรณรงค์ความปลอดภัยทางถนนร่วมกับเครือข่ายพันธมิตรอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนการเยียวยาผู้ประสบภัยจากรถผ่านโครงการและกิจกรรมต่างๆ อาทิ

- กิจกรรมการบริหารข้อมูลลดอุบัติเหตุ (MIS)
- กิจกรรมตรวจรถก่อนใช้ เดินทางปลอดภัยเทศกาลสงกรานต์ และปีใหม่
- กิจกรรมส่งเสริมการบังคับใช้กฎหมาย ลดการเจ็บตายบนท้องถนน
- กิจกรรมส่งเสริมการสวมหมวกนิรภัย

การจัดการเรื่องร้องเรียน

บริษัทมีความมุ่งมั่นในการดูแลลูกค้าและประชาชนให้ได้รับสิทธิตามความคุ้มครองของ พ.ร.บ.คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ ซึ่งการร้องเรียนจากลูกค้าและประชาชนจะมีการนำเข้าที่ประชุมผู้บริหารระดับสูงเพื่อหารือแนวการแก้ไขและป้องกัน รวมทั้งนำมาปรับปรุงการบริการให้มีคุณภาพและประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยมีกระบวนการและขั้นตอนดำเนินการกำหนดไว้ในระบบบริหารงานคุณภาพ ISO 9001

ช่องทางในการร้องเรียน

- Call Center บริษัทกลางฯ 1791 ตลอด 24 ชั่วโมง
- สำนักงานใหญ่ 02-100-9191 และสำนักงานสาขาที่ตั้งอยู่ในทุกจังหวัดทั่วประเทศ
- Facebook บริษัทกลางฯ
- ไปรษณีย์ตอบกลับตามแบบบันทึกคำร้องเรียน

การพัฒนาศักยภาพพนักงาน

บริษัทฯ ใช้ Competency เป็นเครื่องมือในการประเมินพนักงานในทุกตำแหน่งงาน เพื่อนำผลมาใช้พัฒนาเพิ่มประสิทธิภาพและความสามารถของพนักงานให้สอดคล้องกับทิศทางของธุรกิจและเป้าหมายขององค์กร ซึ่งในปี 2566 มีการจัดอบรมภายในจำนวน 21 หลักสูตร อบรมภายนอกจำนวน 33 หลักสูตร และ e-Learning จำนวน 11 หลักสูตร ทั้งยังมีการผลิตสื่อการเรียนรู้ในรูปแบบ Digital Training ให้พนักงานเข้าไปทำการศึกษาและทดสอบ จำนวน 3 หลักสูตร

กิจกรรมส่งเสริมความสัมพันธ์ภายใน/ภายนอก

1. จัดกิจกรรมสัมมนาประจำปี 2566 เพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีและความสามัคคีในหมู่พนักงาน ณ โรงแรม The Zign Pattaya
2. ส่งเสริมการแลกเปลี่ยนเรียนรู้ (KM) ระหว่างพนักงานภายในองค์กร โดยมีการจัดกิจกรรมให้พนักงานประกวดผลิตสื่อการเรียนรู้ในรูปแบบ Digital Training เพื่อนำสื่อมาเผยแพร่ให้พนักงานคนอื่นๆ เข้าไปศึกษาเรียนรู้
3. สนับสนุนให้พนักงานเข้าร่วมกิจกรรมระหว่างบริษัทประกันภัยที่จัดโดยสมาคมประกันวินาศภัยไทย จำนวน 5 ครั้ง ได้แก่ แบดมินตันประกันภัย ฟุตซอลประกันภัย ฟุตบอลประกันภัย โบว์ลิ่งประกัน กิจกรรมโยคะ

การดูแลและส่งเสริมคุณภาพชีวิตพนักงาน

1. บริษัทจัดให้มีสวัสดิการต่างๆ ที่จำเป็นสำหรับพนักงาน อาทิ ประกันสุขภาพ ประกันอุบัติเหตุ ของพนักงานและครอบครัว จัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปี
2. เพื่อส่งเสริมการออมของพนักงาน ด้วยการจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับพนักงาน
3. สนับสนุนพนักงานในด้านการศึกษา บริษัทให้ทุนการศึกษาให้กับพนักงาน เพื่อศึกษาต่อระดับปริญญาโท หรือ หลักสูตรการบริหารจัดการธุรกิจ
4. เพื่อช่วยเหลือพนักงาน บริษัทจัดให้มีเงินสงเคราะห์ช่วยเหลือพนักงาน และเงินกู้สำหรับพนักงาน เพื่อบรรเทาความเดือดร้อน และความจำเป็นในกรณีฉุกเฉิน

5. ความปลอดภัยของพนักงาน บริษัทแนวทางต่างๆ ดังนี้
   5.1. กำหนดนโยบายด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน
   5.2. แต่งตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน (คปอ.)
   5.3. จัดให้มีการซ้อมแผนการจัดการและตอบสนองอุบัติการณ์ (IMP) และแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCP) กรณีเกิดภัยน้ำท่วม
   5.4. จัดให้มีการฝึกซ้อมดับเพลิงและฝึกซ้อมอพยพหนีไฟ ประจำปี 2566 ทั้งสำนักงานใหญ่ สำนักงานภาค และสาขา
   5.5. บริษัทได้รับรางวัลด้านความปลอดภัย ในกิจกรรมการรณรงค์ลดสถิติอุบัติเหตุจากการทำงานให้เป็นศูนย์ กระทรวงแรงงาน
   5.6. กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติตามกฎบัตรความปลอดภัยทางถนน รวมถึงการรายงานการเกิดอุบัติเหตุทางถนนของพนักงาน

6. ศึกษาและทดสอบนำร่องรูปแบบการทำงานแบบ Hybrid Working เพื่อนำมาปรับใช้ภายในองค์กร
7. จัดกิจกรรมส่งเสริมคุณภาพชีวิตการทำงาน Happy Workplace จำนวน 4 ครั้ง ได้แก่ Happy Relax (กิจกรรมตลาดนัด) Happy Body (กิจกรรมส่งเสริมการออกกำลังกาย Fit & Firm) Happy Money (การวางแผนทางการเงิน) Happy Heart (การจัดกิจกรรมและบริจาคเงิน/สิ่งของ ณ ศูนย์สร้างโอกาสเด็กพระราม 8)

8. จัดกิจกรรม Fit & Firm Burn Fat ปฏิบัติการ 45 วันเปลี่ยนคุณเป็นคนใหม่ห่างไกล Office Syndrome ทั้งสำนักงานใหญ่ และส่วนภูมิภาค เพื่อกระตุ้นให้พนักงานใส่ใจเรื่องสุขภาพ และส่งเสริมให้พนักงานมีสุขภาพดี สำหรับพนักงานที่มี BMI เกินมาตรฐาน พนักงานเข้าร่วมออกกำลังกายและควบคุมการรับประทานอาหารอย่างสม่ำเสมอ ผ่าน Training Class และ Line Group by Trainer Coach ลดอาการ Office Syndrome สำหรับส่วนภูมิภาคพนักงานที่เข้าร่วมส่งผลการออกกำลังกาย สัปดาห์ละ 2 วัน

นอกจากนี้บริษัทกลางฯ ยังจัดตั้ง สมาคมชาวบริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ โดยสมาชิกประกอบด้วยพนักงานและผู้ที่เคยเป็นพนักงานบริษัทกลางฯ วัตถุประสงค์เพื่อที่จะมีส่วนช่วยส่งเสริมความสัมพันธ์อันดีระว่างสมาชิก สนับสนุนและส่งเสริมความก้าวหน้าและเกียรติคุณในสายงานวิชาชีพ เป็นศูนย์กลางแลกเปลี่ยนความรู้ รวมถึงการส่งเสริมความสัมพันธ์อันดีระหว่างองค์กร หน่วยงาน สังคม ประชาชน อีกทั้ง ยังมีสวัสดิการที่เป็นการให้การสงเคราะห์ และ ช่วยเหลือเหล่าสมาชิก ในด้านต่างๆ แล้วแต่กรณี อาทิ

- การมอบทุนการศึกษาเรียนดีแก่บุตรธิดาของสมาชิกสมาคมชาวบริษัทกลางฯ ที่ศึกษาในระดับการศึกษาประถมศึกษา ถึงระดับปริญญาตรี
- การช่วยเหลือกรณีเจ็บป่วยด้วยโรคร้ายแรง และ การเสียชีวิตของบุคคลในครอบครัว

และสมาคมยังมีส่วนในการช่วยเหลือสังคมส่วนรวม โดยมีนโยบายที่จะให้การสงเคราะห์แก่สังคม รวมถึง การช่วยเหลือกิจการสาธารณะกุศลตามความเหมาะสมแล้วแต่กรณี ซึ่งในปี 2566 ได้มีการจัดแข่งขันโบว์ลิ่งการกุศล ชิงถ้วยเกียรติยศนายกสมาคมประกันวินาศภัยไทย ซึ่งรายได้ส่วนหนึ่งสมทบทุนเพื่อมูลนิธิโรงพยาบาลเด็ก กองทุนอาคารเฉลิมพระเกียรติฯ โรคหัวใจพิการวิกฤตในทารก รวมทั้งมอบให้กับโรงพยาบาลที่ขาดแคลนงบประมาณในต่างจังหวัด

ด้านบรรษัทภิบาล (Governance)

บริหารองค์กรตามหลักธรรมาภิบาล ตามมาตรฐานสากล เป็นไปตามกฎหมายกฎระเบียบ โปร่งใส ตรวจสอบได้

1. บริหารงานอย่างเป็นธรรม มีระบบบริหารงานที่มีคุณภาพเป็นไปตามมาตรฐานสากล โปร่งใส เปิดเผยข้อมูลและตรวจสอบได้
2. กำกับการดำเนินธุรกิจเป็นไปตามหลักกฎหมาย และมาตรฐานต่างๆที่เกี่ยวข้องในการดำเนินงาน
3. สร้างความตระหนักในหลักจรรยาบรรณของผู้ปฏิบัติงานและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

บริษัทมีการประกาศนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อให้พนักงานถือปฏิบัติ

- ประกาศเจตนารมณ์แนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต
- ประกาศรับการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลการลงทุน (Investment Governance Code : I Code)
- คู่มือจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัท
- นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ
- กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- กรอบและนโยบายบริหารความเสี่ยง
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
- นโยาบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์
- นโยบายการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม
- นโยบายความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- นโยบายการแจ้งเบาะแส
- นโยบายและแนวทางปฏิบัติในการควบคุมภายในเพื่อป้องกันการให้สินบนแก่เจ้าหน้าที่รัฐ เจ้าหน้าที่ของรัฐต่างประเทศ และเจ้าหน้าที่ขององค์การระหว่างประเทศ
- นโยบายการบริหารจัดการข้อมูลส่วนบุคคล
- แนวปฏิบัติในการคุ้มครองความเป็นส่วนตัวและข้อมูลส่วนบุคคล
- นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- นโยบายการประเมิน บริหารและบรรเทาความเสี่ยง ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและแพร่ขยายอาวุธที่มีอนุภาพทำลายล้างสูง

Message from the Chairman

In 2023, there have been changes in the economic, social, and political structures of the country, even risk factors in life, especially diseases related to the global pandemic since 2020. This necessitates adaptation to keep up with the changes that become the "new normal" for consumers, including risk management for the business. As a result of this situation, the insurance industry must adapt, improve, and change its work processes to cope with changes in business operations to align with the increasingly digital lifestyle of consumers. However, Thailand still faces the challenges of road accidents, resulting in a high number of injuries and fatalities, which significantly impact the society's livelihoods. The Compulsory Motor Insurance remains crucial as a cornerstone of social responsibility for damages to the life, body, or health of road users in Thailand.

Under the policy of the good governance framework, which emphasizes efficiency, transparency, accountability, and consideration of stakeholders, in 2023, the concept of Sustainable Organization Development (ESG) has been adopted as a tool to make organizations sustainable and credible, while also fairly considering environmental and social responsibilities. By preparing and elevating Road Accident Victims Protection Company Limited to become a sustainable organization in line with these principles and remaining as a digital insurance organization with smart management systems to develop the underwriting system for greater accessibility, manage claims quickly and fairly. This includes enhancing service quality and knowledge of insurance benefits accessible to various customers, road users, students, and network partners through digital platforms to promptly meet consumer needs anytime, anywhere. In the social sector, the company continues its mission in road safety organization by collaborating with various agencies on road accident prevention campaigns, supporting accident data, and effective targeting measures to reduce injuries and fatalities from road accidents. Additionally, the company encourages internal activities to raise awareness of safety, occupational health, and organizational road safety, while also emphasizing the importance of continuous compliance with the Protection for Motor Vehicle Victims Act.

On behalf of the Board of Directors of Road Accident Victims Protection Company Limited, I would like to express our gratitude to everyone for supporting, confiding, and trusting the company's operations, including customers, partners, networks, business alliances, shareholders, as well as all executives and employees for your efforts to operate under the company’s policies with ethics and striving to push the company to be at the heart of the insured. This commitment has led the company to become reputable, trustworthy, and sustainable.

(Mr.Anon Vangvasu)
Chairman

Company Profile

Road Accident Victims Protection Company Limited has been established under section 10 bis of the Protection for Motor Vehicle Victims Act B.E. 2540 (Volume.3), the revised version of the Protection for Motor Vehicle Victims Act B.E. 2535. This revised version was published in the Royal Gazette, Volume 114, and Part 72, dated 16 November 1997, to facilitate road accident victims to receive compensation conveniently as in some areas did not have branches of insurance companies.

The Company was registered on February 24th, 1998 with a registered capital of 100 million baht, comprising 10 million ordinary shares, each with a par value of 10 baht. The shareholders included 71 insurance companies. Later, some of the non-life insurance companies have gone out of business. Therefore, at the present, there are 54 insurance companies remaining as shareholders.

Road Accident Victims Protection Co., Ltd. was established with the following objectives :

1. Providing services in receiving requests and paying preliminary compensation and indemnity to road accident victims assigned by the insurance company or the Office of Victims Compensation Fund.
2. Proceeding business only on non-life insurance for motor vehicle insurance according to the Protection for Motor Vehicle Accident Victims Act with the cabinet's approval.
3. Performing other business according to the Memorandum of Association

Section 10 of the Protection of Road Accident Victim Act B.E. 2535 (A.D. 1992), amendment (volume 3) B.E. 2540 (2003) has prescribed the first priority mission for the Road Accident Victims Protection Co., Ltd. as "the Road Accident Victims Protection Co., Ltd. shall establish the operational branches in every provinces including Bangkok within one year from the effective date of this act. With regard to the additional operation premise to be consistent with the demand of service provided to the Road Accident Victim, it shall be done according to the prescription of Director-General of the Department of Insurance, under the recommendation of the Committee." The management and the employees were well aware of such mission, has used the meeting room of The Thai General Insurance Association (TGIA) and the meeting room of Thai Insurer Datanet Co., Ltd (TID) as a temporary office in order to define the operation plans and guidelines to achieve the objectives as assigned. On June 12th , 1998, the Head Office was officially established at Office No. 65/42 A, 3rd Floor, Chamnan-Penchati Business Center Building, Rama 9 Road, Huay Kwang, Bangkok. After that, the branches were respectively established according to the plan. Finally, on November 12th, 1998, the company was able to successfully set up branches in all 76 provinces nationwide to provide services to Road Accident Victim as prescribed by the law.

Road Accident Victims Protection Co., Ltd. started to provide services on receiving claim petition and paying compensation on June 12th, 1998. Later, many insurance companies encountered a loss from the risk of motorcycle insurance, and as a consequence a number of insurance companies were not ready to insure the risk from this type of vehicle. In order to solve such problem, the Cabinet therefore passed a resolution on March 2, 1999 prescribing that the Company shall underwrite only the motorcycle insurance under the Protection for Motor Vehicle Victims Act, as another alternative for people to buy this type of insurance. This is considered as an additional mission besides receiving claim petition and paying compensation. The company has accelerated its operation to ensure that all the branches were able underwrite motorcycle insurance simultaneously across the country, since April 16th, 1999 onwards.

On June 12th, 2007, Road Accident Victims Protection Co., Ltd. has moved to the new Head Office at No. 44/1, Rungrojthanakul Building, 11th floor, Ratchadapisek Road., Huay Kwang, Bangkok and on February 1st, 2018 RVP has moved to new Head Office at 26 Soi Sukhumvit 64/2 Sukhumvit Road, Phrakhanong Tai, Phrakhanong, Bangkok.

Acting as a Thailand National Bureau of Insurance

ASEAN member countries have signed the ASEAN Framework Agreement on Facilitation of Goods in Transit (AFAFGIT) on December 16th, 1998 in Hanoi, Socialist Republic of Vietnam. With aims to promote trade and to facilitate seamless and efficient movement of goods in the ASEAN region through integrated transport system, as well as to promote the use of information technology in seamless transportation.

The AFAFGIT Agreement consisted of 9 Protocols, Protocol 5: ASEAN Scheme of Compulsory Motor Vehicle Insurance, required all member countries to establish National Bureau of Insurance of each country to be the center for cross-border motor vehicle insurance operations. For Thailand, the Department of Insurance assigned Thai General Insurance Association to consider and propose the agency that deems appropriate to carry out such duties. The Thai General Insurance Association has considered the matter at the Executives Committee Meeting No. 10/1999-44 and later has issued a letter No. Kor Por 7/2543 dated January 25, 2000 proposed to the Department of Insurance to consider the Road Accident Victims Protection Company Limited as the National Bureau, which the Department of Insurance agreed with the proposal and has issued a letter No. Por Nor. 0506/2047 dated April 12, 2002. And notified the company to proceed to amend the Memorandum of Association in addition to the objectives to be able to operate as a National Bureau. Later, at the 3rd shareholders' meeting of the Company on October 24, 2002, the meeting resolved to amend the Memorandum of Association to be able to act as the National Bureau according to the Department of Insurance recommended. And later, the government has confirmed the ratification to the ASEAN Secretariat that Thailand has officially appointed the Road Accident Victims Protection Company Limited as Thailand National Bureau of Insurance for the implementation of Protocol 5: ASEAN Scheme of Compulsory Motor Vehicle Insurance. There were 22 non-life insurance companies as members of Thai General Insurance Association participating in the project to distribute compulsory motor insurance policy across for cross- border vehicles. At present, there are 24 non-life insurance companies as the members of the project.

Roles of National Bureau according to Protocol 5

1. Issue Blue Card for Transit Transport Operators.
2. Provide compulsory motor vehicle insurance.
3. Coordinate to provide claim services when insured vehicle has an accident.

At present, RVP as the Thailand National Bureau of Insurance, has been assigned by the member countries to serve as the Vice Chairman of ASEAN Council of Bureaux (ASEANCOB) and Head of ASEAN Council of Bureaux Working Group (COB-WG) to coordinate and collaborate with member countries and related agencies, to develop the system and drive the ASEAN Scheme of Compulsory Motor Vehicle Insurance to achieve concrete results and to provide insurance coverage and peace of mind to the insured in ASEAN.

ThaiRSC
Road Traffic Accident Data Center

RVP, as an organization that strives for road safety culture, has established a public website “www.THAIRSC.com” as accident data center aiming to bring information to solve the traffic accidents problem and promote road safety culture. The accidents data can be used in analysis and research to find causes of the crashes and determine preventive measures. The website contains daily reports of traffic crash, showing real time number of injuries and deaths by motor accidents across the country. The website also gathers information from Accident monitoring networks through social networking (Facebook) from different locations and shows claim notifications at provincial level from victims across the country. The website brings road crash information and display location of the accidents on the map to show the high-risk spots with frequent accidents occurrence. Travelers will be able to access information and plan before traveling and be ware while driving in high risk spot.

This accident data center provides useful information that leads to sustainable actions for traffic accident prevention campaigns.

This initiative leads to the project "Management Information System for Sustainable Road Safety" (MIS For Sustainable Road Safety) in collaboration with Road Safety Thailand under the Department of Disaster Prevention and Mitigation, and ThaiHealth Promotion Foundation by Road Safety Thai organized the seminar to develop road safety action plans at provincial, district, and communities to integrate local data with the data from ThaiRSC website for use in action plans and follow-up implementation to prevent and reduce road accidents sustainably in their respective areas. The progress of these initiatives is monitored for accident prevention and mitigation in the short, medium, and long term. There were 17 road safety agencies participated in the planning of action plans namely Provincial Department of Disaster Prevention and Mitigation, Provincial Police, Provincial Health Department, Provincial Department of Land Transport, Province Rural Road, Highway District, Provincial Public Relation, Foundation, Local government (Municipal administrative organization, sub-district administration) and Road Accident Victims Protection Co., Ltd.'s local branch. Through concerted effort and action results in solving Black Spots in 76 provinces with each province focusing on solving the high-risk areas first.

"Provide services to Road Accident Victims with our branches across the country."

Risk Management Policy

1. Purpose and Scope of Policy

Road Accident Victims Protection Company Limited is aware of the importance of various risks that will have an impact on the company's business goals including the financial status of the company. The Company, therefore, established risk management policy to be used as a holistic risk management to assess risks and financial stability in supporting the company to achieve its goals and missions. And to use as guidelines for managing various risks that will have an impact on the company both financially and non-financially.

The management and all employees are the risk owners in accordance with the operating functions they are involved and are responsible for the implementation of the Risk Management Policy. By managing the risks according to the risk management process under the risk management framework. To control the risk to the acceptable level to the company, as well as performing, monitoring and controlling the work involved to be in accordance with the company's regulations, operating procedures and operating manuals under the Quality Management System (ISO 9001) and the Information Security Management System (ISO 27001).

The Risk Management Policy are set to cover all types of risks and activities in compliance with the regulations on the notification issued by the Office of Insurance Commission.

2. Company's policy for managing the current and future risks.

The company takes into account both internal and external risk factors as well as the company's current and future business plans with tendency to cause a significant impact on the company's overall operations. The company has considered significant risk factors about the increasing volatility compensation, changes in laws and regulations relevant to business operations, interdependence and evolution of technology, high demands and expectations of consumers, as well as ensuring subsidy fund maintenance to meet future obligations.

3. Risk management governance structure relating to risk management processes and risk management culture.

The company will set risk management policy in accordance with the business plan of the company. Both in terms of time and implementation in order to determine the guidelines for risk management for the company's operating activities, risk appetite and risk tolerance, as well as the connection to the company's capital management and crisis testing framework approve by the Risk Management Committee as well as presenting to the Board of Directors for approval, setting goals and risk management guidelines and communicate to employees so that the operations of all departments comply with the Risk Management Policy.

Including establishing risk management governance structure and the responsibilities of those involved in overseeing the risk management in the company. By requiring all personnel to comply with the risk management process under the risk management framework and the company's risk management policy. The risk owner departments are responsible for managing the risks involved in the risk management process under the risk management framework and the company's risk management policy to be at an acceptable risk level (Risk appetite) and defined risk tolerance.

As for creating risk management culture, the top management took part in defining policies and guidelines for risk management in the company. To raise awareness of the importance of risk management. In addition, Office of Risk Management and Compliance has communicated knowledge and understanding of risk management process through the company's internal information system. As well as risk control and risk management according to the ISO 9001 quality management system to ensure that risk management is integrated in all the department's operations.

4. The relation between insurance premium pricing, insurance product development, underwriting and investment.

Road Accident Victims Protection Company Limited, established under the Protection for Motor Vehicle Victims Act B.E. 2535, has been assigned to underwrite motorcycle insurance. The development of insurance products and the determination of premiums are determined by the law. For underwriting, the customers' identifications must be verified as well as conducting a Customer Due Diligence (CDD) in order to classify customers with unusual transactions and prevent the company from conducting transactions with a designated person in accordance with the Anti-Money Laundering Act. and Counter-Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing Act.

For the company's investment, investment policy has been set by investing according to the policy of the Board of Directors which does not exceed the proportion as specified by the Office of Insurance Commission. Also focus and put emphasis on the balance between "Preservation of Capital" and "Return on Investment" under acceptable risk. Results in a prudent investment decision making process with various risks analysis coupled with consideration on the return on investment that is worthwhile. And closely monitor the investment situation of the investment market for tangible benefits.

5. Risks reporting, duties and responsibilities of employee involved in the risk management process.

For Risks Reporting, the risk owner is responsible for reporting the risks that the department is responsible for to the Office of Risk Management and Compliance. Which will gather the risk management results from all departments in order to monitor the risk status and report to the implementation of the risk management policy to the Risk Management Committee and the Board of Directors. For consideration and review of risk management measures including reviewing the sufficiency of the risk management framework and the risk management policy.

The Office of Internal Audit is responsible for monitoring and reviewing risk management results of the risk owners and the Office of Risk Management and Compliance and report to the Audit Committee and the Board of Directors.

6. Crisis Testing Framework

As non-life insurance business operations involve in various risk situations that may affect the company. The company has therefore established a framework for testing the crisis. In order to test the expected risk situations that may arise and impact the company both financially and non-financially. To analyze the business continuity in various situations. As well as to determine management action plan and the Business Continuity Plan (BCP) if such an event occurs. The company defines the situations used in the test, including the base situation, the macroeconomic, financial crisis, catastrophe, reverse stress test and a situation that can significantly affect the company's capital and financial security. The stress testing shall be carried out at least once a year.

7. Risk Appetite and Risk Tolerance for Key Risk Factors of each operational activity.

The Company has set up risk management categorized according to key operational activities by monitoring and controlling the risk through Key Risk Indicator. Which defines the acceptable risk level (Risk Appetite) and the Risk Tolerance to monitor status or trend of the risk and used as a warning signal of impending risks in the future. Annual Risk Management Plan is set with the approval of the Risk Management Committee and presented to the Board of Directors for approval.

8. The relation between acceptable deviation range, reserve capital and risk monitoring process.

As the company has established holistic risk management guidelines and Own Risk and Solvency Assessment under the Risk Management Framework. The risk owner department shall assess financial risk in order to assess the impact of the operational risk. The Risk Management Division will collect and summarize the overall impact which affects the capital status of the company. And the required capital according to the law together with the management who are responsible for managing the company's capital in order to comply with the capital management plan. Present to the Risk Management Committee and the Board of Directors to consider the acceptable risk appetite and the risk tolerance set as the target of capital status in line with the company's business plan.

In the case of capital adequacy ratio is lower than the capital adequacy ratio (Thresholds) set by the company, the Capital Contingency Plan must be implemented.

9. The relation between risk management policies, strategies and business objectives in the context of current and future situations.

Road Accident Victims Protection Company Limited was established under the Protection for Motor Vehicle Victims Act B.E. 2535 with the following objectives.

1) Providing services in receiving requests and paying preliminary compensation and indemnity to road accident victims as assigned by the insurance company or the Office of Victims Compensation Fund.
2) Providing services in receiving claims, conduct accident causation survey, pay compensation of the company and or as assigned by the insurance company and fife insurance company.
3) Underwrite motor vehicle insurance under the Protection for Motor Vehicle Victims Act for the type of vehicles that is approved by the Cabinet.
4) Perform other activities as specified in the memorandum of association.

From the objectives of the establishment, the company has set the main annual missions as follows:

1) Develop claims services system into the digital era for assisting road accident victims.
2) Develop underwriting system by expanding insurance coverage to society and communities.
3) Promote the organization to drive road safety culture and support information on road accidents for the government sector, private sector, and civil society to reduce road accidents.
4) Develop employee potential continuously.

In establishing risk management policies, taking into account the importance of the company’s business objectives. By focusing on the risk management policy that support the operations of the company to achieve the established objectives. Through risk management processes and plans that cover the company's operational activities in accordance with the Company's business objectives. As well as enhancing understanding and awareness of the importance of risk management among the employees in all departments along with the operation.

Fair Treatment of Customers Policy

Road Accident Victims Protection Co., Ltd. put emphasis on optimize the maximum benefits of the insured, road accident victims, eligible party to receive preliminary compensation and compensation as well as related stakeholders and the public. Therefore, the company has set this policy for the Board of Directors, executives, employees as well as agents and brokers to abide by to ensure that the insured, the victim, the beneficiary, related stakeholders, and the public will receive services in insurance and claims conveniently, speedily, accurately and fairly. With the process of underwriting and claim payment and selection of agents and brokers, providing distribution channels and insurance

information, complaint management as well as monitoring and internal auditing that can support and ensure effectiveness of insurance service and claim management.

Fraud Risk Management Policy

Road Accident Victims Protection Company Limited operate its business by adhering to good corporate governance principles with ethics, taking into account the maximum benefits of the insured, the victims, eligible party to receive preliminary compensation and compensation, relevant stakeholders and the public. As an important principle in the company management, therefore determined this policy to create fraud risk management both internal and external of the organization. The personnel at all levels are obliged to strictly comply with the fraud risk management policy without negligence to activities that may cause fraud as following.

Fraud means fraudulent act or negligence to fraudulent act in order to gain unlawful benefit, regardless of whether the beneficiary of the fraud was the person who performed the fraud or any other related person.

Internal fraud means defrauding the company, the insured, beneficiary, persons who have the right to claim under the insurance contract or the violated persons by directors, executives, employees, either alone or in conjunction with others, from both inside or outside the company.

External fraud means defrauding the company, the insured, beneficiary, persons who have the right to claim under the insurance contract or the violated persons by the insured, beneficiary, persons who have the right to claim under the insurance contract, Non-life insurance agent, broker, or other individuals assigned by the company or persons who are not directors, executives, employees or staff of the company.

1. The Board of Directors, the management and employees of the company must not accept all forms of fraud both directly and indirectly, whether for the benefit of oneself or a person concerned.
2. Support corporate culture that emphasizes ethics, integrity and anti-fraud to raise awareness and share responsibility for not directly or indirectly involved in fraud. By providing training for personnel development to have knowledge and understanding and aware of fraud risk.
3. Establish a risk management process, risk management and fraud risk management evaluation to control the risk to be at acceptable level for the company and propose to the Board of Directors.
4. Establish control measures, internal audit and report of fraudulent activities which cause damage to the organization either directly or indirectly to the Board of Directors to take corrective action within an appropriate time period.
5. Establish rules and procedures for reporting fraudulent clues, data confidentiality and measures to protect people who report frauds.
6. Establish a commission of inquiry that is independent of activities that are suspected of fraud. In order to find facts and if found guilty, the company's disciplinary actions or legal action will be taken. The investigation results and damage management reports will be reported to the Audit Committee at least once a quarter.
7. Establish a database system for internal and external fraud. In the field of underwriting, claims management and other related operations for the purpose of tracking and increasing the efficiency of fraud risk management of the company.
8. Review policy on control, tracking and evaluate the fraud risk management and report to the Risk Management Committee and the Board of Directors as well as prepare a summary report on the implementation of risk management measures on fraud at least once a year.

IT Risk Management Policy

Road Accident Victims Protection Company Limited has established IT risk management policy to supervise and manage the IT risks and cyber threats properly and systematically. And complies with international standards and the regulations of the Office of Insurance Commission. The management and all employees are responsible for performing duties that are involved in compliance with this risk management policy which covers the following.

1) Duties and responsibilities in managing the IT risk.
2) Process and procedure for risk assessment and risk management.
3) IT risk appetite.
4) Risk assessment criteria covering the level of impact and the level of likelihood of an incident to prioritize risk management.
5) Methods and tools for managing risks to an acceptable level.
6) Determination, monitoring and reporting of IT risk indicator.
7) Risk reporting.

Assessment, Management and Mitigation Policy of Anti-Money Laundering and Counter Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing.

Road Accident Victims Protection Company Limited has provided Assessment, Management and Mitigation Policy of Anti-Money Laundering and Counter Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing to ensure that the company's business operations comply with related laws and regulations.

Therefore, the company has provided risk assessment within the organization and use the results of the specified risk factors assessment to conduct risk management considerations, follow up on relevant information, provide the reports, and improve results of risk assessment to be up-to-date and report to management by using risk factors related to customers, area or country, products or services or service channels to consider monitoring and assessing risks.

Risk Management Thai Insurer Data Net Company Limited (TID)

Road Accident Victims Protection Company Limited has a risk assessment for investment in Thai Insurers Data Net Company Limited (TID) under the Risk Management Framework and Risk Management Policy according to the COSO (Committee of Sponsoring Organization of the Tread Way Commission) and in accordance with the regulations of the OIC, with the following risk management guidelines.

- Establishment of the Office of Risk Management and Compliance as an independent agency from the investment department responsible for managing and monitoring risks continuously.
- Identification of investment risks and set acceptable risk appetite by considering the financial stability of the company.
- The risk assessment will be evaluated in accordance with the guidelines and criteria in accordance with the risk management policy and framework set by the company.
- Risk response and control in accordance with the risk response guideline to the company's acceptable risk level.

Monitor and report the risks to the Risk Management Committee and the Board of Directors according to the risk management structure.

Report of the Board of Directors

The Board of Directors of The Road Accident Victims Protection Co., Ltd is well aware of its responsibility and commitment to operating with transparency and accountability. Therefore, reasonable care has been taken when compiling the financial statement and financial information appearing in the annual report. The financial statements have been compiled according to the accepted accounting standards in Thailand, with emphasis on appropriate accounting policies and consistently applied with due care in the process of preparing the report. Significant information has been sufficiently disclosed in the accompanying notes.

To ensure that the financial statements are accurate adequate and sufficient to cover the company's assets and liabilities and to prevent misunderstanding on significant unusual transaction, as well as to sustain efficiency of the internal control system in compliance with principles of good corporate governance and adherence to related rules and regulations, The Board of Directors therefore, has appointed an Internal Audit Committee to be responsible and to report to the Board of Directors regularly. The opinions of the Audit Committee on such issues are included in the Audit Committee's report published in the annual report.

The Board of Directors is of the opinion that the overall internal controls of the company are adequate. The Audit Committee has examined the financial statements with the management team and the EY Office Limited as the company's independent auditor. Therefore to the best of our knowledge the financial statements of the company as at December, 31, 2023 are true and fair and accurately reflect the true position of the company.

(Mr. Anon Vangvasu)
Chairman

Audit Committee Report

Dear Shareholders of Road Accident Victims Protection Co., Ltd.

The Audit Committee of Road Accident Victims Protection Co., Ltd. Comprises three independent directors who have sufficient knowledge and experience to verify the reliability of the financial statements and have high qualifications as required by the Office of Insurance Commission (OIC), namely,

1. Mr. Anon Vangvasu as Chairman of the Audit Committee
2. Mr. Prayat Thitathumkul as Director of the Audit Committee
3. Mr. Mr.Vichai Santimahakullert as Director of the Audit Committee

Mr.Kitti Charawanno, Senior Director Office of Internal Audit, is Secretary to the Audit Committee

During the year 2023, Mr. Prasitchai Soontrapirom, Director of the Audit Committee, resigned from his position. Consequently, his tenure on the Audit Committee ended on April 1, 2023., and the Company‘s Board of Directors had resolution at the meeting No.005/2023 to appoint Mr.Vichai Santimahakullert as Audit Committee, effective from May 29, 2023

The Audit Committee performed under the scope of duties and responsibilities assigned by the Board of Directors and pursuant to the regulations of the Office of Insurance Commission (OIC), In 2023, The Audit Committee had carried out its responsibilities in accordance with good corporate governance and the Audit Committee Charter which was approved by the Board of Directors. The Committee had performed such responsibilities with high level of knowledge, capability, carefulness and prudence and performed its duty with sufficient independence to ensure that maximum benefits were delivered to stakeholders in an equal manner. The Audit Committee had held 12 meetings in 2023 and regularly reported its performance to the Board of Directors. The Committee and auditor had consulted without the Management being present to ensure that the auditor is independent to receive information and audit significant information for the preparation of financial statements The Audit Committee also attended the meetings with the Management and internal auditors to acknowledge and exchange opinions by the relevant agendas. Its duties can be summarized as follows.

1. Review of Financial Report

The Audit Committee and the management have jointly reviewed the Company’s quarterly financial statements as well as its consolidated financial statements of 2023 and also consulted with auditor to consider the financial reports, the disclosure of information in support of the financial statements, accounting policies, and significant accounting estimates to ensure that the preparation of financial statements had been prepared in accordance with the provisions of the laws and accounting standards that are in line with generally accepted accounting principles, the Company’s accounting system and the financial statements were correct and reliable; that sufficient information is disclosed; and that they are beneficial to users. After the review and audit of the financial statements, the auditor gave unconditional opinions.

2. Risk Management Review

The Audit Committee and the management have jointly reviewed the Company's risk management, plans and guidelines for managing risks in accordance with the principles outlined in the risk management policy. The Audit Committee also monitored cyber threats and emerging risks that may affect the Company's security and integrity to ensure that all these risks had been managed within the Company's risk appetite. The Committee also monitored the appropriateness and effectiveness of the risk management process arising from both internal and external factors of the company. In addition, the Committee also followed up on the progress on key risk management measures. Risk factors had been identified their impacts had been systematically assessed whereas risk management training had been performed throughout the Company at all levels to ensure that the Company's employees are an important mechanism in creating additional value to the Company. Compliance risks were also properly managed. The Company has disclosed its key risks in the 2023 Annual Report.

3. Review of Internal Control System

The Audit Committee has jointly reviewed the internal control system with the external auditor and the Audit Committee Secretary. Such a review had been conducted to assess the sufficiency and appropriateness of the internal control system that must be in accordance with the internal audit standards and the guidelines prescribed by the Office of Insurance Commission (OIC) which covers the information system security. The Committee also monitored the audit findings which followed the approved audit plan whereas the Company's Management had monitored and ensured that such recommended comments and corrections were seriously taken and the internal control system is continuously developed to be in line with changing circumstances. The internal audit findings found no flaw or weakness in the internal control system which may materially impact the Company's business operations.

4. Review of Compliance with Business Related Laws

The Audit Committee reviewed the company's compliance process and systems, business protocols, and related party transactions or those with potential conflicts of interest, they also held meetings with management to acknowledge the company's measures for improving operational processes and preventing errors that could have negatively effect on the overall company to be ensure of effect on department monitoring and controlling the core issues, including improvements in operational processes to comply with relevant laws. There were no reports from the auditor, external complaints, information disclosures from management and internal auditor not found non-compliance or other related activities against the laws. Moreover, there were no transactions found that may conflict with interests which require approval from the shareholder meeting.

5. Supervision of Internal Audit

The Audit Committee supervised the internal audit department which covered its key operations, scope of duties and responsibilities, its independence in performing its duties, as well as the organization's structure and manpower. The Committee reviewed and approved an annual audit plan established in accordance with the Company's risk assessment results from various departments and provided advice on an ongoing basis to ensure that internal auditing had been conducted in compliance with international standards and professional practice framework. The Committee also kept track of corrective actions on significant issues presented in the audit reports.

6. Consideration to appoint The Auditor and Auditing Fee for the Year 2024

The Audit Committee had reviewed, selected and proposed the external auditor and determined the auditing fee for the year 2023 by taking into consideration the previous year's performance of the auditor as well as its compliance with the Company's assessment criteria in terms of the auditor's qualifications, independence in performing duties, quality, and standards of work. The evaluation was very satisfactory. The Audit Committee, therefore, had proposed to the Board of Directors to nominate and further appoint EY Office Limited as an auditor of the Company for the year 2024 and approve the appointment of Khun Narissara Chaisuwan, CPA Registration Number 4812 and/or Khun Somjai Khunapasut CPA Registration Number 4499 and/or Khun Saranya Pludsri CPA Registration Number 6768 and/or Khun Bongkot Kriangphanamorn CPA Registration Number 6777 as the auditors of the Company.

In summary, the Audit Committee had performed its duties and responsibilities specified in the Audit Committee Charter with sufficient knowledge, capabilities, carefulness, and prudence and performed its duty with sufficient independence. The Committee also gave opinions and advice for the benefit of the stakeholders in an equal manner. The financial reports of the Road Accident Victims Protection Company Limited were accurate, reliable and in accordance with the standard accounting practices. The company operated in accordance with the laws and regulations as well as obligations related to business operations. The Company had put in place a good corporate governance system and compliance as well as sufficient risk management and internal control systems and effective and efficient internal audit.

(Mr.Anon Vangvasu)
Chairman of the Audit Committee

Independent Auditor's Report

To the Shareholders of Road Accident Victims Protection Company Limited

Opinion

I have audited the accompanying consolidated financial statements of Road Accident Victims Protection Company Limited and its subsidiary (the Group), which comprise the consolidated statement of financial position as at 31 December 2023, and the related consolidated statements of comprehensive income, changes in owners' equity and cash flows for the year then ended, and notes to the consolidated financial statements, including a summary of significant accounting policies, and have also audited the separate financial statements of Road Accident Victims Protection Company Limited for the same period.

In my opinion, the financial statements referred to above present fairly, in all material respects, the financial position of Road Accident Victims Protection Company Limited and its subsidiary and of Road Accident Victims Protection Company Limited as at 31 December 2023, their financial performance and cash flows for the year then ended in accordance with Thai Financial Reporting Standards.

Basis for Opinion

I conducted my audit in accordance with Thai Standards on Auditing. My responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of my report. I am independent of the Group in accordance with the Code of Ethics for Professional Accountants including Independence Standards issued by the Federation of Accounting Professions (Code of Ethics for Professional Accountants) that are relevant to my audit of the financial statements, and I have fulfilled my other ethical responsibilities in accordance with the Code of Ethics for Professional Accountants. I believe that the audit evidence I have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for my opinion.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with Thai Financial Reporting Standards, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Group's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Group or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Group's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

My objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes my opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with Thai Standards on Auditing will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud

or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with Thai Standards on Auditing, I exercise professional judgement and maintain professional skepticism throughout the audit. I also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for my opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Group's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Group's ability to continue as a going concern. If I conclude that a material uncertainty exists, I am required to draw attention in my auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify my opinion. My conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of my auditor's report. However, future events or conditions may cause the Group to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities within the Group to express an opinion on the consolidated financial statements. I am responsible for the direction, supervision and performance of the group audit. I remain solely responsible for my audit opinion.

I communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that I identify during my audit.

I am responsible for the audit resulting in this independent auditor's report.

Narissara Chaisuwan
Certified Public Accountant (Thailand) No. 4812

EY Office Limited
Bangkok: 26 March 2024

Road Accident Victims Protection Company Limited and its subsidiary

Statements of financial position

As at 31 December 2023

(Unit: Baht)

	Note	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
		2023	2022	2023	2022
Assets					
Cash and cash equivalents	*6*	349,987,305	551,139,666	287,729,214	494,626,279
Premium receivables	*7*	51,765,493	51,295,157	51,765,493	51,295,157
Accrued investment income		40,226,731	14,246,529	40,226,731	14,246,529
Derivative assets - Warrants		2,250	3,071	2,250	3,071
Investment assets					
Investments in securities	*8*	11,707,187,177	11,304,866,146	11,707,187,177	11,304,866,146
Investment in a subsidiary	*9*	-	-	50,133,152	50,133,152
Loans and interest receivables	*10*	11,502,770	11,474,489	11,502,770	11,474,489
Land building and equipment	*11*	334,471,746	356,358,332	330,818,433	352,886,330
Right-of-use assets	*12.1*	30,985,832	31,260,874	26,355,309	30,465,834
Intangible assets	*13*	22,601,520	28,431,510	22,561,565	28,511,588
Deferred tax assets, net	*14*	269,161,399	259,030,432	269,831,913	259,083,991
Advance payment of claims	*15, 26*	8,973,798	33,258,479	8,973,798	33,258,479
Subsidy receivables	*16, 26*	221,468,292	443,998,555	221,468,292	443,998,555
Other assets					
Claim recoveries from litigants	*26*	398,438	400,538	398,438	400,538
Receivables from the sale of securities		6,305,012	31,091,438	6,305,012	31,091,438
Others		38,564,403	32,644,370	29,061,709	25,136,362
Total assets		13,093,602,166	13,149,499,586	13,064,321,256	13,131,477,938

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

Road Accident Victims Protection Company Limited and its subsidiary

Statements of financial position (continued)

As at 31 December 2023

(Unit: Baht)

	Note	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
		2023	2022	2023	2022
Liabilities and equity					
Liabilities					
Insurance contract liabilities	*17*	4,438,818,835	4,259,652,742	4,438,818,835	4,259,652,742
Income tax payable		16,694,977	8,172,622	17,395,361	8,195,148
Lease liabilities	*12.2*	30,979,085	31,036,017	26,270,718	30,177,242
Employee benefit obligations	*18*	244,627,489	236,313,607	239,145,097	227,731,192
Other liabilities					
Reserves for claim payment received from insurance companies	*26*	58,968,787	29,501,745	58,968,787	29,501,745
Accrued policy data fee	*26*	-	394,432,340	-	394,432,340
Accrued expenses		55,134,416	59,728,843	55,134,416	59,728,843
Cash guarantee from insurance agents		124,080,464	121,618,904	124,080,464	121,618,904
Others		179,234,663	167,852,430	172,313,214	165,918,070
Total liabilities		5,148,538,716	5,308,309,250	5,132,126,892	5,296,956,226
Equity					
Share capital					
Registered					
10,000,000 ordinary shares of Baht 10 each		100,000,000	100,000,000	100,000,000	100,000,000
Issued and paid-up					
10,000,000 ordinary shares of Baht 10 each		100,000,000	100,000,000	100,000,000	100,000,000
Retained earnings					
Appropriated - statutory reserve	*19*	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000
Unappropriated		7,834,869,443	7,733,250,342	7,823,669,517	7,728,093,531
Other components of equity	*8.5*	(1,475,153)	(3,571,819)	(1,475,153)	(3,571,819)
Equity attributable to owners of the Company		7,943,394,290	7,839,678,523	7,932,194,364	7,834,521,712
Non-controlling interest of subsidiary		1,669,160	1,511,813	-	-
Total equity		7,945,063,450	7,841,190,336	7,932,194,364	7,834,521,712
Total liabilities and equity		13,093,602,166	13,149,499,586	13,064,321,256	13,131,477,938

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

Road Accident Victims Protection Company Limited and its subsidiary
Statements of comprehensive income
For the year ended 31 December 2023

(Unit: Baht)

	Note	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
		2023	2022	2023	2022
Profit or loss					
Income					
Premium written		4,995,380,756	4,734,092,177	4,995,380,756	4,734,092,177
Less: Unearned premium reserve					
increase from the prior year		(123,235,027)	(97,161,608)	(123,235,027)	(97,161,608)
Net earned premium		4,872,145,729	4,636,930,569	4,872,145,729	4,636,930,569
Fee and management income	*26*	4,954,150	4,691,250	4,954,150	4,691,250
Net investment income	*22*	205,126,415	114,243,920	205,126,415	114,243,920
Subsidy income	*26*	1,598,123,756	1,762,503,817	1,598,123,756	1,762,503,817
Gains (loss) on investments		(46,594,114)	24,230,291	(46,594,114)	24,230,291
Fair value loss		(74,463,495)	(11,217,059)	(74,463,495)	(11,217,059)
Other income		48,965,457	48,121,390	2,663,673	3,454,146
Total income		6,608,257,898	6,579,504,178	6,561,956,114	6,534,836,934
Expenses					
Unexpired risk reserve increase		40,051,616	16,708,054	40,051,616	16,708,054
Claims and losses adjustment expenses		5,690,971,973	5,375,584,304	5,690,971,973	5,375,584,304
Commissions and brokerages expenses		138,247,643	133,388,498	138,247,643	133,388,498
Other underwriting expenses		144,734,369	154,615,486	144,734,369	154,615,486
Operating expenses	*20, 26*	428,624,987	659,914,336	428,724,987	660,014,336
Finance costs		1,476,663	1,129,337	1,295,500	1,036,892
Expected credit loss (reversal)	*23*	299,675	(1,984,216)	298,536	(1,985,248)
Other expenses		38,468,905	37,368,182	-	-
Total expenses	*21*	6,482,875,831	6,376,723,981	6,444,324,624	6,339,362,322
Profit before income tax		125,382,067	202,780,197	117,631,490	195,474,612
Income tax expenses	*14*	(23,605,619)	(67,369,464)	(22,055,504)	(65,908,181)
Profit for the year		101,776,448	135,410,733	95,575,986	129,566,431

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

Road Accident Victims Protection Company Limited and its subsidiary
Statements of comprehensive income (continued)
For the year ended 31 December 2023

(Unit: Baht)

	Note	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
		2023	2022	2023	2022
Other comprehensive income					
Items to be recognised in profit or loss in subsequent periods:					
Gain (loss) on changes in values of available-for-sale investments measured at fair value through other comprehensive income		2,620,833	(9,493,660)	2,620,833	(9,493,660)
Add (less): Income taxes		(524,167)	1,898,732	(524,167)	1,898,732
Items to be recognised in profit or loss in subsequent periods: - net of tax (loss)		2,096,666	(7,594,928)	2,096,666	(7,594,928)
Items not to be recognised in profit or loss in subsequent periods:					
Actuarial loss		-	(3,785,828)	-	(5,698,120)
Add: Income tax effect		-	757,166	-	1,139,624
Total items not to be recognised in profit or loss in subsequent periods - net of tax (loss)		-	(3,028,662)	-	(4,558,496)
Other comprehensive income for the year (loss)		2,096,666	(10,623,590)	2,096,666	(12,153,424)
Total comprehensive income for the year		103,873,114	124,787,143	97,672,652	117,413,007
Profit for the year attributable to:					
Equity holders of the Company		101,619,101	135,262,591	95,575,986	129,566,431
Non-controlling interest of the subsidiary		157,347	148,142		
		101,776,448	135,410,733		
Total comprehensive income attributable to:					
Equity holders of the Company		103,715,767	124,599,684	97,672,652	117,413,007
Non-controlling interest of the subsidiary		157,347	187,459		
		103,873,114	124,787,143		
Earnings per share	*25*				
Basic earnings per share					
Profit attributable to equity holders of the Company		10.16	13.53	9.56	12.96

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

Road Accident Victims Protection Company Limited and its subsidiary

Statements of changes in equity

For the year ended 31 December 2023

(Unit: Baht)

	Consolidated financial statements						
	Equity attribute to owners of the of the Company's shareholders						
				Other comprehensive income			
	Issued and paid-up share capital	Retained earnings		Surplus (deficit) on available-for-sale investments measured at fair value through other comprehensive income - net of income taxes	Total equity attributable to owners of the Company's shareholders	Equity attributable to non-controlling interests of the subsidiary	Total equity
		Appropriated statutory reserve	Unappropriated				
Balance as at 1 January 2022	100,000,000	10,000,000	7,601,055,730	4,023,109	7,715,078,839	1,324,354	7,716,403,193
Profit for the year	-	-	135,262,591	-	135,262,591	148,142	135,410,733
Other comprehensive income for the year (loss)	-	-	(3,067,979)	(7,594,928)	(10,662,907)	39,317	(10,623,590)
Total comprehensive income for the year (loss)	-	-	132,194,612	(7,594,928)	124,599,684	187,459	124,787,143
Balance as at 31 December 2022	100,000,000	10,000,000	7,733,250,342	(3,571,819)	7,839,678,523	1,511,813	7,841,190,336
Balance as at 1 January 2023	100,000,000	10,000,000	7,733,250,342	(3,571,819)	7,839,678,523	1,511,813	7,841,190,336
Profit for the year	-	-	101,619,101	-	101,619,101	157,347	101,776,448
Other comprehensive income for the year	-	-	-	2,096,666	2,096,666	-	2,096,666
Total comprehensive income for the year	-	-	101,619,101	2,096,666	103,715,767	157,347	103,873,114
Balance as at 31 December 2023	100,000,000	10,000,000	7,834,869,443	(1,475,153)	7,943,394,290	1,669,160	7,945,063,450

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

Road Accident Victims Protection Company Limited and its subsidiary

Statements of changes in equity (continued)

For the year ended 31 December 2023

(Unit: Baht)

	Separate financial statements				
				Other comprehensive income	
				Surplus (deficit) on available-for-sale investments measured at fair value through other comprehensive income - net of income taxes	
	Issued and paid-up share capital	Retained earnings			Total equity
		Appropriated statutory reserve	Unappropriated		
Balance as at 1 January 2022	100,000,000	10,000,000	7,603,085,596	4,023,109	7,717,108,705
Profit for the year	-	-	129,566,431	-	129,566,431
Other comprehensive income for the year (loss)	-	-	(4,558,496)	(7,594,928)	(12,153,424)
Total comprehensive income for the year (loss)	-	-	125,007,935	(7,594,928)	117,413,007
Balance as at 31 December 2022	100,000,000	10,000,000	7,728,093,531	(3,571,819)	7,834,521,712
Balance as at 1 January 2023	100,000,000	10,000,000	7,728,093,531	(3,571,819)	7,834,521,712
Profit for the year	-	-	95,575,986	-	95,575,986
Other comprehensive income for the year	-	-	-	2,096,666	2,096,666
Total comprehensive income for the year	-	-	95,575,986	2,096,666	97,672,652
Balance as at 31 December 2023	100,000,000	10,000,000	7,823,669,517	(1,475,153)	7,932,194,364

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

Road Accident Victims Protection Company Limited and its subsidiary

Statements of cash flows

For the year ended 31 December 2023

(Unit: Baht)

	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	2023	2022	2023	2022
Cash flows from operating activities				
Direct premium written	5,001,496,661	4,755,179,516	5,001,496,661	4,755,179,516
Subsidy income	1,820,654,020	2,015,317,275	1,820,654,020	2,015,317,275
Interest income	156,362,049	102,104,679	156,362,049	102,104,679
Dividend income	23,294,178	23,728,834	23,294,178	23,728,834
Other income	51,971,402	53,192,937	7,601,293	7,363,281
Loss incurred on direct insurance	(5,351,286,300)	(4,798,052,055)	(5,351,286,300)	(4,798,052,055)
Loss adjustment expenses on direct insurance	(323,804,124)	(343,862,402)	(323,804,124)	(343,862,402)
Commissions and brokerages on direct insurance	(138,247,643)	(133,388,498)	(138,247,643)	(133,388,498)
Other underwriting expenses	(140,626,755)	(154,074,060)	(140,626,755)	(154,074,060)
Advanced payment of claims	24,284,681	13,361,474	24,284,681	13,361,474
Reserves for claim payment received from insurance companies	29,467,042	3,842,561	29,467,042	3,842,561
Operating expenses	(774,428,274)	(564,948,976)	(741,158,949)	(527,722,800)
Corporate income tax	(25,850,813)	(86,180,145)	(24,127,379)	(85,709,384)
Cash received on investments in securities	12,174,468,511	14,888,118,318	12,174,468,511	14,888,118,318
Cash paid for investment in securities	(12,679,033,289)	(15,693,636,585)	(12,679,033,289)	(15,693,636,585)
Cash received-paid on loans	(28,281)	87,970	(28,281)	87,970
Net cash from (used in) operating activities	(151,306,935)	80,790,843	(160,684,285)	72,658,124
Cash flows from investing activities				
Sales of equipment	13,710	590,160	13,710	590,160
Purchases of equipment	(21,961,895)	(30,207,554)	(20,467,527)	(29,369,764)
Purchases of intangible asset	(7,870,859)	(21,339,141)	(7,819,319)	(21,339,141)
Net cash used in investing activities	(29,819,044)	(50,956,535)	(28,273,136)	(50,118,745)
Cash flows from financing activities				
Repayment of lease liabilities	(20,356,251)	(19,193,844)	(18,270,652)	(17,108,244)
Net cash used in financing activities	(20,356,251)	(19,193,844)	(18,270,652)	(17,108,244)
Net increase (decrease) in cash and cash equivalents	(201,482,230)	10,640,464	(207,228,073)	5,431,135
Decrease (increase) in allowance for expected credit losses	329,869	(235,938)	331,008	(234,906)
Cash and cash equivalents at beginning of year	551,139,666	540,735,140	494,626,279	489,430,050
Cash and cash equivalents at end of year	349,987,305	551,139,666	287,729,214	494,626,279

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

Road Accident Victims Protection Company Limited and its subsidiary
Notes to consolidated financial statements
For the year ended 31 December 2023

1. General information

1.1 Corporate information

Road Accident Victims Protection Company Limited ("the Company") was registered as a limited company on 24 February 1998, in according to the Motor Vehicle Victims Act B.E. 2535 amended by the Motor Vehicle Victims Act (No.5) B.E. 2551. The Company's business is to provide the claim services to motor vehicle victims on behalf of insurance companies or the Victim Compensation Fund. The insurance companies are required to submit subsidy to the Company as mentioned in Note 26.

On 2 March 1999, the Cabinet approved the Company operates in the non-life insurance, especially compulsory motorcycle insurance under the Motor Vehicle Victims Act B.E. 2535.

The registered office of the Company is 26 Soi Sukhumvit 64/2, Phra Khanong Tai, Phra Khanong, Bangkok.

2. Basis for preparation of financial statements

2.1 The financial statements have been prepared in accordance with Thai Financial Reporting Standards enunciated under the Accounting Professions Act B.E. 2547, and in accordance with Thai accounting practices related to insurance and the guidelines prescribed by the Office of Insurance Commission ("OIC"), and in accordance with the format of financial statements specified in the Notification of the OIC regarding criteria, procedures, conditions and terms for preparation and submission of financial statements of non-life insurance companies B.E. 2566 dated 8 February 2023.

The financial statements have been prepared on a historical cost basis except where otherwise disclosed in accounting policies.

The financial statements in Thai language are the official statutory financial statements of the Company. The financial statements in English language have been translated from such financial statements in Thai language.

2.2 Basis of consolidation

(a) The consolidated financial statements include the financial statements of Road Accident Victims Protection Company Limited ("the Company") and the following subsidiary ("the subsidiary"):

Company's name	Percentage of shareholding		Percentage of assets included in total assets		Percentage of income included in total income	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	Percent	Percent	Percent	Percent	Percent	Percent
Direct shareholding						
Thai insurers Datanet Co., Ltd.	97.43	97.43	0.62	0.53	0.70	0.68

(b) The Company is deemed to have control over an investee or subsidiary if it has rights, or is exposed, to variable returns from its involvement with the investee, and it has the ability to direct the activities that affect the amount of its returns.

(c) Subsidiary is fully consolidated, being the date on which the Company obtains control, and continue to be consolidated until the date when such control ceases.

(d) The financial statements of the subsidiary are prepared using the same significant accounting policies as the Company.

(e) Material balances and transactions between the Group have been eliminated from the consolidated financial statements.

(f) Non-controlling interests represent the portion of profit or loss and net assets of the subsidiary that are not held by the Company and are presented separately in the consolidated profit or loss and equity in the consolidated statement of financial position.

2.3 The separate financial statements present investment in subsidiary under the cost method.

3. New financial reporting standards

3.1. Financial reporting standards that became effective in the current year

During the year, the Group has adopted the revised financial reporting standards which are effective for fiscal years beginning on or after 1 January 2023. These financial reporting standards were aimed at alignment with the corresponding International Financial Reporting Standards with most of the changes directed towards clarifying accounting treatment and providing accounting guidance for users of the standards.

The adoption of these financial reporting standards does not have any significant impact on the Group's financial statements.

However, the Group applied the temporary exemption for the adoption of Thai Financial Reporting Standard 9 (TFRS 9): Financial Instruments and Thai Financial Reporting Standard 7 (TFRS 7): Disclosure of Information relating to Financial Instruments, which were revised in Thai Financial Reporting Standard 4: Insurance Contracts allowing the extension of the exemption period for the adoption of such TFRS 9 and TFRS 7 whereby the exemption period will end for the financial statements having the fiscal period starts on or after 1 January 2025 or when Thai Financial Reporting Standard 17: Insurances Contracts becomes effective.

3.2. Financial reporting standards that will become effective for fiscal years beginning on or after 1 January 2024

The Federation of Accounting Professions issued a number of revised financial reporting standards, which are effective for fiscal years beginning on or after 1 January 2024. Most of the changes of these revised financial reporting standards direct towards clarifying accounting treatment and providing accounting guidance for users of the standards, except for TFRS 17 Insurance Contracts which will supersede TFRS 4 Insurance Contracts, TFRS 9 Financial Instruments (Revised 2023) and TFRS 7 Financial Instruments: Disclosures which will supersede Thai Accounting Guidance related to financial instruments and disclosures applicable to insurance business. Those standards will be effective for fiscal year beginning on or after 1 January 2025 and involved changes to key principles, summarised below.

TFRS 17 Insurance Contracts

This financial reporting standard establishes principles for the recognition, measurement, presentation and disclosure of insurance contracts. An entity shall recognise a group of insurance contracts it issues from the earliest of the beginning of the coverage period of the group of contracts, the date when the first payment from a policyholder in the group becomes due. For a group of onerous contracts, these contracts will recognise loss at the date when the group becomes onerous.

Upon initial recognition, this standard requires the adoption of the General Measurement Model, the Variable Fee Approach, or Premium Allocation Approach if contracts meet certain requirements under this standard. In measuring value by the General Measurement Model, an entity shall measure a group of insurance contracts at the total of the fulfilment cash flows and the contractual service margin. The fulfilment cash flows represent the estimates of future cash flows, which arise from substantive rights and obligations that exist during the reporting period, and a risk adjustment for non-financial risk. The contractual service margin represents the unearned profit that the entity will recognise as it provides insurance contract services in the future. In addition, this standard requires the entity to present and disclose more information related both qualitative and quantitative information.

TFRS 9 Financial Instruments (Revised 2023) and TFRS 7 Financial Instruments: Disclosures

These standards require an entity to reclassify and measure financial instruments to at fair value or amortised cost based on types of financial instruments, the contractual cash flow characteristics of the financial assets, and business model, on the basis of the facts and circumstances in existence that exist at the initial date of application whereby an entity will classify as financial assets measured at amortised cost, financial assets measured at fair value through profit or loss or financial assets measured at fair value through other comprehensive income. The standards also mentioned the method of recognition profit and loss after initial recognition depends on the type of instrument and its classification.

Currently, the Company's management is in the process of assessment of the impact to financial statement for the year that such standards will be effective.

4. Significant accounting policies

4.1 Product classification

The Company classifies insurance contracts based on the nature of the insurance contract. An insurance contract is a contract where the insurer has accepted significant insurance risk from another party (the insured) by agreeing to compensate the insured if a specified uncertain future event (the insured event) adversely affects the insured. Determination of whether a significant insurance risk has been accepted is based on comparison of the amount of benefit payable under the contract if an insured event occurs with the payment obligation if the insured event does not occur. If a contract does not meet these criteria, the Company classifies it as an investment contract. The investment contract has legal form of insurance contract and transfers financial risk to the insurer but significant insurance risk not transfer to the insurer.

The Company classifies contract based on an assessment of the insurance risk at an inception of contract on a contract-by-contract basis. Once a contract has been classified as an insurance contract, it remains an insurance contract for the remainder of its lifetime, unless all rights and obligations are extinguished or expire. If any contract is previously classified as an investment contract at the inception date, it can, however, be reclassified as insurance contract after inception if insurance risk becomes significant.

4.2 Revenue recognition

(a) Premium income

Premium income consists of direct premium less premium of canceled policies and premiums refunded to policyholders and recognised on the date the insurance policy comes into effect.

(b) Subsidy income

Subsidy income are cash received on a quarterly basis from the Company's shareholders, who are insurance companies, at a rate of 2% (since 1 July 2000) of the compulsory motor insurance premiums of the shareholders. These shareholders enable the Company to provide services related to the receipt of claims and payment of claims or other monies, in accordance with the Motor Vehicle Victims Act B.E. 2535 amended by the Motor Vehicle Victims Act (No. 3) B.E. 2540, and the Announcement of Ministry of Commerce dated 22 November 2000.

However, amendments have been made to the contribution rates based on notifications issued by the Ministry of Finance. These changes have impacted the recognition of contribution income for the years 2023 and 2022 as detailed below :

- Since 1 January 2010, the subsidy income have been amended the contribution rate to 12.25% of the received premiums under the Motor Vehicle Victims Act B.E. 2535, in accordance with the Announcement of Ministry of Finance, dated 26 April 2010.
- Since 1 October 2023 to 30 September 2026, the subsidy income have been amended the contribution rate to 6.00% of the received premiums under the Motor Vehicle Victims Act B.E. 2535, in accordance with the Announcement of Ministry of Finance, dated 30 August 2023. For the subsequent period starting from October 2026, the contribution rate increases to 12.25%.

  Subsidy income are recognised on an accrual basis.

(c) Fee and management income

Fee and management income are recognised when claims are paid to the victims on behalf of the insurance companies who are the Company's shareholders, at a rate of Baht 300 per claim.

(d) Investment income

Interest income

Interest income is calculated using the effective interest method and recognised on an accrual basis. The effective interest rate is applied to the gross carrying amount of a financial asset, unless the financial assets subsequently become credit-impaired when it is applied to the net carrying amount of the financial asset (net of the expected credit loss allowance).

Dividends

Dividends are recognised when the right to receive payment is established.

(e) Gain (loss) on investments

Gain (loss) on investments consist of gain (loss) on disposal of investments net of the impairments and related expenses. Gain (loss) on investments are recognised as revenues or expenses on the transaction date.

(f) Fair value gain (loss) on revaluation

Gain (loss) from the change in fair value of trading investments measured at fair value through profit or loss.

4.3 Expenses recognition

(a) Claim expenses and loss adjustment expenses.

Claim expenses and loss adjustment expenses of both reported and not reported are stated at the amounts of claims, related expenses, and loss adjustments of current and prior period incurred during the year, less residual value and other recovers (if any).

Claim expenses and loss adjustment expenses are recognised upon the receipt of the claims advice from the insured, based on the claims notified by the insured and estimates made by the Company's management. The maximum value of claims estimated is not however, to exceed the sum-insured under the relevant policy.

(b) Commission and brokerage fees expenses

Commissions and brokerages are expended when incurred.

(c) Other underwriting expenses

Other underwriting expenses are other expenses from underwriting for both direct and indirect expenses, including insurance-related contributions, which are recognised as expenses on an accrual basis.

(d) Operating expenses

Operating expenses are operating expenses that are not related to the underwriting process and claims, and are recognised as expenses on an accrual basis.

(e) Finance cost

Interest expense from financial liabilities at amortised cost is calculated using the effective interest method and recognised on an accrual basis.

4.4 Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents consist of cash in hand and at banks, and all highly liquid investments with an original maturity of three months or less and not subject to withdrawal restrictions.

4.5 Premium receivables and allowance for doubtful accounts

Premium receivables are stated at the net realisable value. Allowance for doubtful accounts is provided for the estimated losses that may be incurred in collection of premium receivable. The allowance is generally based on collection experience and the current status of the premium receivables as at the end of reporting period.

Increase (decrease) in allowance for doubtful accounts is recognised as expenses during the year in profit or loss.

4.6 Investments in securities

(a) Investments in securities held for trading are stated at fair value. Changes in fair values of these securities are recorded in profit or loss. Investments in securities classified to trading securities when the Company's main purpose is to sell in the near future.

(b) Investments in available-for-sale securities are stated at fair value. Changes in fair values of these securities are recorded in other comprehensive income.

(c) Investments in debt securities, both due within one year and expected to be held to maturity, are recorded at amortised cost. The premium/discount on debt securities is amortised/accreted by the effective rate method with the amortised/accreted amount presented as an adjustment to the interest income.

(d) Investments in non-marketable equity instruments (non-listed company) are stated at fair value and classified as available-for-sale investments measured fair value through other comprehensive income. Change in the fair value of these investments are recognised in other comprehensive income

The fair value of marketable securities is based on the latest bid price of the last working day of the year. The fair value of debt instruments is determined based on yield rate quoted by the Thai Bond Market Association. The fair value of unit trust is determined from its net asset value. The fair value of non-marketable equity instruments is determined using the general accepted fair value techniques.

On disposal of an investment, the difference between net disposal proceeds and the cost of the investment is recognised in profit or loss. The weighted average method is used for computation of the cost of investment.

In the event the Company reclassifies investments from one type to another, such investments will be readjusted to their fair value as at reclassification date. The difference between carrying amount of the investments and the fair value on the date of reclassification are recorded in profit or loss or recorded as other components of equity, depending on the type of investment that is reclassified.

At end of reporting period, investments in debt instruments measured at amortised cost are stated at amortised cost net of an allowance for expected credit loss.

4.7 Impairment of financial assets

Expected credit loss of debt financial assets

The Company recognises expected credit loss on debt financial assets that debt instruments measured at amortised cost by applying the general approach as Accounting Guidance related to financial instruments are as follow :

Measurement of expected credit loss

An expected credit loss represents the present value of expected cash shortfalls over the residual term of a financial asset. A cash shortfall is the difference between the cash flows that are due in accordance with the contractual terms of the instrument and the cash flows that are expected to be received over the contractual life of the instrument.

Estimates of expected cash shortfalls are determined by multiplying the probability of default (PD) with the loss given default (LGD) and the expected exposure at the time of default (EAD). The estimates calculate the probability of default and potential loss when a counterparty defaults, based on information from the Thai Bond Market Association (in case of debt securities investment), historical data, adjusted for current observable data and forecasts of future events that are supportable and reasonable. The Company reviews and revises of the methods, assumptions and forecasts of future events on a regular basis.

For expected credit loss recognition, financial assets are classified in any of the below 3 stages. A financial asset can move between stages during its lifetime. The stages are based on changes in credit quality since initial recognition and defined as follows :

Stage 1 Financial assets without a significant increase in credit risk

Financial assets that have not had a significant increase in credit risk since initial recognition (i.e. no stage 2 or 3 triggers apply) or debt instrument that considered to have low credit risk at each reporting date. An allowance for expected credit losses are recognised at the amount equivalent to the expected credit losses in the next 12 months.

The Company identifies debt instruments with a credit rating not lower than BBB- as low credit risk and classified them as investment grade. Debt instruments with a credit rating lower than BBB- and/or subject to any event which negatively affects their credit quality are classified as non-investment grade, and investment officer is to closely monitor and review the quality of these assets to determine whether the credit risk has increased significantly.

Stage 2 Financial assets with a significant increase in credit risk

When financial assets have a significant increase in credit risk since initial recognition but not credit-impaired, expected credit losses are recognised for possible default events over the lifetime of the financial assets. A significant increase in credit risk is assessed by using a number of quantitative and qualitative factors that are significant to the increase in credit risk.

Quantitative factors include an assessment of whether there has been a significant increase in the probability of default (PD) since origination, such as downgrade of counterparty credit rating. If there is a change beyond the rate specified by the Company, such financial assets will be consider to have a significant increase in credit risk.

Qualitative factor assessments are part of current credit risk management processes, such as an assessment of significant deterioration in the counterparties'or debt instrument issuers' ability to repay. Qualitative indicators include operating results, financial liquidity and other reliable indicators.

Financial assets can be transferred to stage 1 in case they have proven that their ability to repay are back to normal.

Stage 3 Credit impairment financial assets

Financial assets are also considered to be credit-impaired where the counterparties or debt instrument issuers are unlikely to pay on the occurrence of one or more observable events that have a negative impact on the estimated future cash flows of the financial assets. Evidence that a financial asset is credit-impaired include observable information such as significant financial difficulty of counterparties or debt instrument issuers, a breach of contract or past due event and probability that the borrower will enter bankruptcy or other financial reorganisation and so on.

For other financial assets or contract assets that do not contain a significant financing component, the Company applies a simplified approach to determine the lifetime expected credit loss. It is based on its historical credit loss experience and adjusted for forward-looking factors specific to the debtors or counterparties and the economic environment.

Increase (decrease) in allowance for expected credit loss is recognised as expenses during the year in profit or loss. The Company has a policy to write off any financial assets when it is believed that they will not be collected from the counterparties.

Allowance for impairment of equity instruments

Loss from impairment of equity instruments classified as investments in available-for-sale securities is immediately recognised through profit or loss when there is an objective evidences which indicate that the cost of the investment in an equity instrument may not be recovered, and there is a significant or prolonged decline in the fair value of an investment in an equity instrument below its cost.

Loss on impairment (if any) is recognised recorded as expenses in profit or loss.

4.8 Classification and measurement of financial liabilities

At initial recognition the Company's financial liabilities are recognised at fair value net of transaction costs and classified as liabilities to be subsequently measured at amortised cost.

4.9 Derecognition of financial instruments

A financial asset is primarily derecognised when the rights to receive cash flows from the asset have expired or have been transferred and either the Company has transferred substantially all the risks and rewards of the asset, or the Company has transferred control of the asset.

A financial liability is derecognised when the obligation under the liability is discharged or cancelled or expires.

4.10 Offsetting of financial instruments

Financial assets and financial liabilities are offset, and the net amount is reported in the statement of financial position if there is a currently enforceable legal right to offset the recognised amounts and there is an intention to settle on a net basis, to realise the assets and settle the liabilities simultaneously.

4.11 Loans and interest receivables and allowance for expected credit loss

Loans and interest receivables are stated at amortise cost, net of allowance for expected credit loss (if any).

Increase (decrease) in allowance for expected credit loss is recognised as expenses during the year.

4.12 Land building and equipment and depreciation

Land is stated at cost. Building and building improvements and equipment are stated at cost less accumulated depreciation and allowance for loss on impairment of assets (if any).

Depreciation of building and building improvements and equipment is calculated by reference to their cost on a straight-line basis over the following estimated useful lives:

Building and building improvements	20 years
Furniture, fixtures and office equipment	3 years and 5 years
Motor vehicles	5 years

Depreciation is included in determining income.

No depreciation is provided on land and assets under installment.

An item of equipment is derecognised upon disposal of when no future economic benefits are expected from its use or disposal. Any gain or loss arising from disposal of an asset is included in profit or loss when the asset is derecognised.

4.13 Leases

At inception of contract, the Group assesses whether a contract is, or contains, a lease. A contract is, or contains, a lease if the contract conveys the right to control the use of an identified asset for a period of time in exchange for consideration.

The Group applied a single recognition and measurement approach for all leases, except for short-term leases and leases of low-value assets. At the commencement date of the lease (i.e. the date the underlying asset is available for use), the Group recognises right-of-use assets representing the right to use underlying assets and lease liabilities based on lease payments.

(a) Right-of-use assets

Right-of-use assets are measured at cost, less accumulated depreciation, any accumulated impairment loss, and adjusted for any remeasurement of lease liabilities. The cost of right-of-use assets includes the amount of lease liabilities initially recognised, initial direct costs incurred, and lease payments made at or before the commencement date of the lease.

Depreciation of right-of-use assets are calculated by reference to their costs, on the straight-line basis over the shorter of their estimated useful lives and the lease term.

Buildings	2 - 3	years
Motor vehicles	4	years

(b) Lease liabilities

Lease liabilities are measured at the present value of the lease payments to be made over the lease term. The lease payments is include only fixed payments.

The Group discounted the present value of the lease payments by the interest rate implicit in the lease or the Group's incremental borrowing rate. After the commencement date, the carrying amount of lease liabilities is increased to reflect the accretion of interest and reduced for the lease payments made. In addition, the carrying amount of lease liabilities is remeasured if there is a change in the lease term, a change in the lease payments or a change in the assessment of an option to purchase the underlying asset.

(c) Short-term leases and leases of low-value assets

A lease that has a lease term less than or equal to 12 months from commencement date or a lease of low-value assets is recognised as expenses on a straight-line basis over the lease term.

4.14 Intangible assets and amortisation

Intangible assets are carried at cost less any accumulated amortisation and any accumulated impairment loss (if any).

Intangible assets with finite lives are amortised on the straight-line basis over the economic useful life and tested for impairment whenever there is an indication that the intangible asset may be impaired. The amortisation period and the amortisation method of such intangible assets are reviewed at least at each financial year end. The amortisation expense is recognised as expense to profit or loss.

The useful lives of the intangible asset with finite useful life which are computer software are 3 and 5 years.

4.15 Impairment of non-financial assets

At the end of each reporting period, the Group performs impairment reviews in respect of land, buildings and equipment, right-of-use asset, investment in subsidiary and other intangible assets whenever events or changes in circumstances indicate that an asset may be impaired. An impairment loss is recognised when the recoverable amount of an asset, which is the higher of the asset's fair value less costs to sell and its value in use, is less than the carrying amount.

An impairment loss is recognised in profit or loss.

In the assessment of asset impairment if there is any indication that previously recognised impairment losses may no longer exist or may have decreased, the Group estimates the asset's recoverable amount. A previously recognised impairment loss is reversed only if there has been a change in the assumptions used to determine the asset's recoverable amount since the last impairment loss was recognised. The increased carrying amount of the asset attributable to a reversal of an impairment loss shall not exceed the carrying amount that would have been determined had no impairment loss been recognised for the asset in prior years. Reversal loss is recognised immediately in profit or loss.

4.16 Related party transactions

Related parties comprise enterprises and individuals that control, or are controlled by, the Company, whether directly or indirectly, or which are under common control with the Company.

They also include individuals which directly or indirectly own a voting interest in the Company that gives them significant influence over the Company, key management personnel, directors and officers with authority in the planning and direction of the Company's operations.

4.17 Claim recoveries from litigants

Claim recoveries from litigants are claims paid to victims in case where the litigants are in the wrong and the Company can thus subrogate their insured's right to recover from litigants' insurer. The Company records claim recoveries from litigants as an asset in the financial statements when it has gathered and submitted complete evidence of its right to a refund to other insurance companies.

Claim recoveries from litigants are carried at cost less an allowance for expected credit loss (if any).

Increase (decrease) in allowance for expected credit loss is recognised as expense during the year.

4.18 Insurance contract liabilities

Insurance contract liabilities are stated at the loss reserves and outstanding claims and premium reserve.

(a) Loss reserves and outstanding claims

Outstanding claims are recorded at the amount to be actual paid. Loss reserves are provided upon receipt of claim advices from the insured based on the claims notified by the insured and estimates made by the Company's management. The maximum value of claims estimate is not however, to exceed the sum-insured under the relevant policy.

Claim reserves were calculated by using an actuarial method based on the best estimate of the claims, that are expected to be paid in respect of loss that occur before or as at the reporting date, covering both reported and not reported loss, and including claim handing expenses, after deducting salvage values and other recoverable values. Difference between the calculation claims reserves and the claims already recognised are recorded as incurred but not reported claims (IBNR).

(b) Premium reserve

Premium reserve consist of unearned premium reserve and unexpired risk reserve.

(1) Unearned premium reserve

Unearned premium reserve is calculated based on direct premium by daily average basis (the one-three hundred sixty fifth basis)

However, the increase or decrease in unearned premium reserves from prior year is to be recognised in profit or loss.

(2) Unexpired risk reserve

Unexpired risk reserve is the reserve for the claims that may be incurred in respect of in-force policies. Unexpired risk reserve is set aside using an actuarial method, at the best estimate of the claims that are expected be incurred during the remaining period of coverage, based on historical claims data.

As at the end of the reporting period, the Company compares the amounts of unexpired risk reserve with unearned premium reserve, and if unexpired risk reserve is higher that unearned premium reserve, the different is recognised it as unexpired risk reserve in the financial statements.

4.19 Reserves for claim payment received from insurance companies

Reserves for claim payment received from insurance companies are charged in advance to the Company's shareholders and will be paid to victims in respect of claims and related expenses, on behalf of shareholders, in conformity with the Motor Vehicle Victims Act B.E. 2535.

The Company collects reserve for claims payments from its shareholders at the rate of 2 - 3 times the average amount of claims paid by the Company in advance. The details of allocation of claims payments are stipulated in the Announcement concerning "Allocation of Reserves for Claims Payments Made by Insurance Companies B.E. 2561".

4.20 Employee benefits

Short-term employee benefits

Salaries, wages, bonuses, contributions to the social security fund and annual leave are recognised as expenses when incurred.

Post-employment benefits

Defined contribution plans

The Group and their employees have jointly established a provident fund. The fund is monthly contributed by employees and by the Group. The fund's assets are held in a separate trust fund and the Group's contributions are recognised as expenses when incurred.

Defined benefit plans

The Group has obligations in respect of the severance payments it must make to employees upon retirement under labor law and other employee benefit plans. The Group treats these severance payment obligations as a defined benefit plan.

The obligation under the defined benefit plan is determined by a professional qualified independent actuary based on actuarial techniques, using the projected unit credit method.

Actuarial gains and losses arising from post-employment benefits are recognised immediately in other comprehensive income.

4.21 Income tax

Income tax expense represents the sum of corporate income tax currently payable and deferred tax.

Current tax

Current income tax is recognised in the accounts at the amount expected to be paid to the taxation authorities, based on taxable profits determined in accordance with tax legislation.

Deferred tax

Deferred income tax is recognised on temporary differences between the tax bases of assets and liabilities and their carrying amounts at the end of each reporting period, using the tax rates enacted at the end of the reporting period.

The Group recognises deferred tax liabilities for all taxable temporary differences while they recognise deferred tax assets for all deductible temporary differences to the extent that it is probable that future taxable profit will be available against which such deductible temporary differences can be utilised.

At each reporting date, the Group reviews and reduce the carrying amount of deferred tax assets to the extent that it is no longer probable that sufficient taxable profit will be available to allow all or part of the deferred tax asset to be utilised.

The Group records deferred tax directly to equity if the tax relates to items that are recorded directly to equity.

4.22 Provisions

Provisions are recognised when the Group has a present obligation as a result of a past event, it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation, and a reliable estimate can be made of the amount of the obligation.

4.23 Fair value measurement

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between buyer and seller (market participants) at the measurement date. The Group applies a quoted market price in an active market to measure their assets and liabilities that are required to be measured at fair value by relevant financial reporting standards. Except in case of no active market of an identical asset or liability or when a quoted market price is not available, the Group measures fair value using valuation technique that are appropriate in the circumstances and maximises the use of relevant observable inputs related to assets and liabilities that are required to be measured at fair value.

All assets and liabilities for which fair value is measured or disclosed in the financial statements are categorised within the fair value hierarchy into three levels based on categories of input to be used in fair value measurement as follows:

Level 1 - Use of quoted market prices in an observable active market for such assets or liabilities

Level 2 - Use of other observable inputs for such assets or liabilities, whether directly or indirectly

Level 3 - Use of unobservable inputs such as estimates of future cash flows

At the end of each reporting period, the Group determines whether transfers have occurred between levels within fair value hierarchy for assets and liabilities held at the end of the reporting period that are measured at fair value on a recurring basis.

5. Significant accounting judgments and estimates

The preparation of financial statements in conformity with financial reporting standards at times requires management to make subjective judgments and estimates regarding matters that are inherently uncertain. These judgments and estimates affect reported amounts and disclosures and actual results could differ from these estimates. Significant judgments and estimates are as follows:

5.1 Recognition and derecognition of assets and liabilities

In considering whether to recognise or to derecognise assets or liabilities, the management is required to make judgement on whether significant risk and rewards of those assets or liabilities have been transferred, based on their best knowledge of the current events and arrangements.

5.2 Allowance for doubtful accounts

In determining an allowance for doubtful accounts of premium receivable, the management needs to make judgment and estimates based upon, among other things, past collection experience, aging profile of outstanding debts and the prevailing economic condition.

5.3 Allowance for impairment of investments in equity securities

The Company treats equity instruments classified as investments in available-for-sale securities measured at fair value through other comprehensive income as impaired when there has been a significant or prolonged decline in the fair value below their cost or where other objective evidence of impairment exists. The determination of what is "significant" or "prolonged" requires judgment of the management.

5.4 Allowance for expected credit loss on financial assets

The management needs to make judgement and estimate allowance for expected credit losses for financial assets. The calculation of allowance for expected credit losses depends on the criteria used for assessment of a significant increase in credit risk, the debtors and counter parties status analysis and the probability of debt collection. This estimation has various relevant factors; therefore, the actual results may differ from estimates.

5.5 Fair value of financial instruments

In determining the fair value of financial instruments that are not actively traded and for which quoted market prices are not readily available, the management exercise judgement, using a variety of valuation techniques and models. The input to these models is taken from observable markets, and includes consideration of credit risk, liquidity, correlation and longer-term volatility of financial instruments. Change in assumptions about these factors could affect the fair value and disclosures of fair value hierarchy.

5.6 Land building and equipment and depreciation

In determining depreciation of building and equipment, the management is required to make estimates of the useful lives and residual values of the Company's equipment and to review estimate useful lives and residual values when there are any changes.

In addition, the management is required to review equipment for impairment on a periodical basis and record impairment losses when it is determined that its recoverable amount is lower than the carrying amount. This requires judgments regarding forecast of future revenues and expenses relating to the assets subject to the review.

5.7 Deferred tax assets

Deferred tax assets are recognised for deductible temporary differences to the extent that it is probable that taxable profit will be available against which the temporary differences and losses can be utilised. Significant management judgement is required to determine the amount of deferred tax assets that can be recognised, based upon the likely timing and level of estimate future taxable profits.

5.8 Loss reserve and outstanding claims

At the end of each reporting period, the Company has to estimate loss reserve and outstanding claims taking into account two factors. These are the claim incurred and reported, and the claims incurred but not reported (IBNR). The IBNR reserve is calculating by using an international standard actuarial method.

The main assumptions underlying these techniques relate to historical experience, including the development of claims estimates, paid losses, average costs per claim and claim numbers. To perform the calculation, it is

necessary to perform analysis based on the type of insurance and to use the services of an actuary with expertise, experience, and an understanding of the insurance business and the Company's products.

Nevertheless, the estimation requires the management's judgements reflecting the best estimates available at that time. Such estimates are forecasts of future outcomes, and actual results could differ.

5.9 Unexpired risk reserve

Unexpired risk reserve is calculated using an actuarial method, based on the best estimate of the claims expected to incur over the remaining term of the insurance. Estimating the reserve requires the management to exercise judgment, with reference to historical data and the best estimates available at the time.

5.10 Post-employment benefits under defined benefit plans

The obligation under the defined benefit is determined based on actuarial techniques. Such determination is made based on various assumptions, including discount rate, future salary increase rate, mortality rate and staff turnover rate.

5.11 Leases

The Group cannot readily determine the interest rate implicit in the lease, therefore, the management is required to exercise judgement in estimating its incremental borrowing rate to discount lease liabilities. The incremental borrowing rate is the rate of interest that the Group would have to pay to borrow over a similar term, and with a similar security, the funds necessary to obtain an asset of a similar value to the right-of-use asset in a similar environment.

5.12 Litigation

The Company has contingent liabilities as a result of litigation. The Company's management has used judgement to assess the results of the litigation and believes that loss incurred will not exceed the recorded amounts as at the end of reporting period.

6. Cash and cash equivalents

	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	2023	2022	2023	2022
Cash	2,807,000	2,857,000	2,777,000	2,827,000
Deposits at bank with no fixed maturity date	347,233,296	348,665,526	284,992,871	292,170,944
Deposits at bank with fixed maturity date	-	200,000,000	-	200,000,000
Total	350,040,296	551,522,526	287,769,871	494,997,944
Less: Allowance for expected credit loss	(52,991)	(382,860)	(40,657)	(371,665)
Cash and cash equivalents - net	349,987,305	551,139,666	287,729,214	494,626,279

7. Premium receivables

The balances as at 31 December 2023 and 2022 of premium receivables from direct insurance are classified by aging from the maturity date under the stipulated law of the premium collection as follows :

(Unit: Baht)

	Consolidated and separate financial statements	
	2023	2022
Not yet due	50,537,624	50,729,764
Not over 30 days	149,049	135,309
Over 30 days to 60 days	180,693	72,794
Over 60 days to 90 days	175,440	86,662
Over 90 days	722,687	270,628
Total	51,765,493	51,295,157

For premium receivables due from agents and brokers, the Company has stipulated the collection guideline in accordance with the law of the premium collection. For overdue premium receivables, the Company has the legal process with such agents and brokers.

8. Investments in securities

8.1 Classified by type of investments

(Unit: Baht)

	Consolidated and separate financial statements			
	2023		2022	
	Cost/ Amortised cost	Fair value	Cost/ Amortised cost	Fair value
Trading investments measured at fair value through profit or loss				
Equity securities	741,777,745	680,007,390	730,524,718	743,223,449
Unit trusts	57,389,339	57,408,505	78,756,570	78,769,324
Total	799,167,084	737,415,895	809,281,288	821,992,773
Add (less): Unrealised gain (loss)	(61,751,189)	-	12,711,485	-
Total	737,415,895	737,415,895	821,992,773	821,992,773
Available-for-sale investments measured at fair value through other comprehensive income				
Non-marketable securities	20,495,000	15,912,752	20,495,000	13,640,006
Unit trusts	52,674,024	55,412,331	52,741,458	55,131,678
Total	73,169,024	71,325,083	73,236,458	68,771,684
Less: Unrealised loss	(1,843,941)	-	(4,464,774)	-
Total	71,325,083	71,325,083	68,771,684	68,771,684
Held-to-maturity investments measured at amortised cost				
Government securities	942,075,675		719,459,535	
Private enterprise debt securities	704,297,124		422,000,000	
Saving Lottery	-		50,000,000	
Deposits at financial institutions which matured over 3 months	9,253,604,038		9,223,544,550	
Total	10,899,976,837		10,415,004,085	
Less: Allowance for expected credit loss	(1,530,638)		(902,396)	
Total	10,898,446,199		10,414,101,689	
Total investments in securities - net	11,707,187,177		11,304,866,146	

8.2 Classified by stage of credit risk

(Unit: Baht)

	Consolidated and separate financial statements		
	2023		
	Gross carrying amount	Allowance for expected credit loss	Carrying amount
Held-to-maturity investments measured at amortised cost			
Stage 1 - Debt instruments without a significant increase of credit risk	10,899,976,837	(1,530,638)	10,898,446,199
Total	10,899,976,837	(1,530,638)	10,898,446,199

(Unit: Baht)

	Consolidated and separate financial statements		
	2022		
	Gross carrying amount	Allowance for expected credit loss	Carrying amount
Held-to-maturity investments measured at amortised cost			
Stage 1 - Debt instruments without a significant increase of credit risk	10,415,004,085	(902,396)	10,414,101,689
Total	10,415,004,085	(902,396)	10,414,101,689

8.3 Classified by remaining periods

As at 31 December 2023 and 2022, investment in debt securities and deposit at financial institutions have periods to maturity as follows:

(Unit: Baht)

	Consolidated and separate financial statements							
	2023				2022			
	Period to maturity				Period to maturity			
	Within 1 year	1 - 5 years	Over 5 years	Total	Within 1 year	1 - 5 years	Over 5 years	Total
Held-to-maturity investments measured at amortised cost								
Government securities	99,895,913	435,660,074	406,519,688	942,075,675	70,532,441	182,203,024	466,724,070	719,459,535
Private enterprises debt securities	115,000,000	402,000,000	187,297,124	704,297,124	50,000,000	342,000,000	30,000,000	422,000,000
Saving lottery	-	-	-	-	50,000,000	-	-	50,000,000
Deposit at financial institution which matured over 3 months	4,758,604,038	4,495,000,000	-	9,253,604,038	6,443,544,550	2,780,000,000	-	9,223,544,550
Total	4,973,499,951	5,332,660,074	593,816,812	10,899,976,837	6,614,076,991	3,304,203,024	496,724,070	10,415,004,085
Less: Allowance for expected credit loss	(1,107,379)	(409,605)	(13,654)	(1,530,638)	(538,102)	(352,311)	(11,983)	(902,396)
Total held-to-maturity investments	4,972,392,572	5,332,250,469	593,803,158	10,898,446,199	6,613,538,889	3,303,850,713	496,712,087	10,414,101,689

8.4 Fair values of investments in debt securities

In classification and measurement of financial assets under the Thai Accounting Guidance related to financial instruments and disclosures applicable to insurance business, the Company are not required to take into consideration its business model and the characteristics of the contractual cash flows, however, if the financial assets has been classified and measured in accordance with TFRS 9, the effects would have been as follows:

(Unit: Baht)

	Consolidated and separate financial statement			
	2023			
	The contractual terms of financial assets give rise on specified dates to cash flows that are not solely payments of principal and interest on the only outstanding principal amount		The contractual terms of financial assets give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest on the only outstanding principal amount	
	Fair value	Changes in unrealised gain or loss during the year	Fair value	Changes in unrealised gain or loss during the year
Available-for-sale investments measured at fair value through other comprehensive income				
Unit trusts	18,160,972	(936,322)	-	-
Total	18,160,972	(936,322)	-	-
Held-to-maturity investments measured at amortised cost				
Government and state enterprise instruments	-	-	949,987,628	(4,127,381)
Private enterprises debt securities	-	-	702,553,827	(2,025,426)
Deposits with financial institutions matured over than 3 months	-	-	9,253,604,038	-
Total	-	-	10,906,145,493	(6,152,807)

(Unit: Baht)

	Consolidated and separate financial statement			
	2022			
	The contractual terms of financial assets give rise on specified dates to cash flows that are not solely payments of principal and interest on the only outstanding principal amount		The contractual terms of financial assets give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest on the only outstanding principal amount	
	Fair value	Changes in unrealised gain or loss during the year	Fair value	Changes in unrealised gain or loss during the year
Available-for-sale investments measured at fair value through other comprehensive income				
Unit trusts	19,097,294	(741,742)	-	-
Total	19,097,294	(741,742)	-	-
Held-to-maturity investments measured at amortised cost				
Government and state enterprise instruments	-	-	731,498,869	(3,131,178)
Private enterprises debt securities	-	-	422,282,129	(3,490,573)
Saving lottery	-	-	50,000,000	-
Deposits with financial institutions matured over than 3 months	-	-	9,223,544,550	-
Total	-	-	10,427,325,548	(6,621,751)

8.5 Other components of equity - revaluation surplus (deficit) on available-for-sales investments measured at fair value through other comprehensive income

(Unit: Baht)

	Consolidated and separate financial statements	
	For the years ended 31 December	
	2023	2022
Balance - beginning of the year	(3,571,819)	4,023,109
Changes during the year		
Unrealised gain (loss) during the year	2,620,833	(9,493,660)
Related income tax	(524,167)	1,898,732
Net comprehensive income for the year (loss)	2,096,666	(7,594,928)
Balance - end of the year	(1,475,153)	(3,571,819)

8.6 Assets pledged with the Registrar

As at 31 December 2023 and 2022, the following assets have been pledged with the Registrar in accordance with the Non-Life Insurance Act and to secure bank overdraft facilities as follows :

(Unit: Thousand Baht)

	Consolidated and separate financial statements			
	2023		2022	
	Amortised cost	Fair value	Amortised cost	Fair value
Assets placed				
Deposits at financial institution	3,500	3,500	3,500	3,500
Assets reserved as insurance reserves				
Government and state enterprise securities	618,743	621,855	689,460	701,102
Placed to secure bank overdraft facilities				
Deposits at financial institution	30,104	30,104	30,045	30,045
Total	652,347	655,459	723,005	734,647

9. Investment in a subsidiary

Detail of investment in a subsidiary as presented in separate financial statements is as follows :

Company's name	Paid up capital		Shareholding percentage		Separate financial statements: Cost		Separate financial statements: Dividend received during the year	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	Thousand Baht	Thousand Baht	Percent	Percent	Thousand Baht	Thousand Baht	Thousand Baht	Thousand Baht
Thai Insurers Datanet Co., Ltd [1]	60,000	60,000	97.43	97.43	60,779	60,779	-	-
Less: Allowance for impairment					(10,646)	(10,646)		
Total investment in a subsidiary - net					50,133	50,133		

[1] Thai Insurers Datanet Company Limited is a company incorporated and domiciled in Thailand. It is principally engaged in the processing, analysis, research and preparation statistical data for the Motor Vehicle Victims Act B.E. 2535 and provision of computer-related services.

10. Loans and interest receivables

As at 31 December 2023 and 2022, the balances of loans and interest receivables are age by principal and accrued interest as follows :

(Unit: Baht)

	Consolidated and separate financial statements		
	2023		
Classification	Principal	Interest receivables	Total
Stage 1 - Loans without a significant increase of credit risk	11,502,770	-	11,502,770
Total	11,502,770	-	11,502,770

(Unit: Baht)

	Consolidated and separate financial statements		
	2022		
Classification	Principal	Interest receivables	Total
Stage 1 - Loans without a significant increase of credit risk	11,474,489	-	11,474,489
Total	11,474,489	-	11,474,489

The Company provides loans to employees under its welfare program, with the amount lent capped at Baht 100,000. The loans are subject to interest at a rate fixed with reference to the 1-year fixed-term deposit rate of Krung Thai Bank Plc. + 2% per annum.

11. Land and equipment

(Unit: Baht)

	Consolidated financial statements					
	Land	Building and building improvements	Furniture, fixtures and office equipment	Motor vehicles	Assets under construction	Total
Cost						
1 January 2022	134,420,000	200,966,918	354,362,066	10,030,159	1,517,631	701,296,774
Additions	-	-	8,869,299	3,079,000	21,582,328	33,530,627
Transferred in (out)	-	-	22,261,159	-	(22,261,159)	-
Disposals	-	-	(49,383,190)	(3,928,692)	-	(53,311,882)
31 December 2022	134,420,000	200,966,918	336,109,334	9,180,467	838,800	681,515,519
Additions	-	-	6,410,033	-	12,695,000	19,105,033
Transferred in (out)	-	3,930,000	8,765,000	-	(12,695,000)	-
Disposals/write off	-	-	(14,720,249)	-	-	(14,720,249)
31 December 2023	134,420,000	204,896,918	336,564,118	9,180,467	838,800	685,900,303
Accumulated depreciation						
1 January 2022	-	29,224,012	294,681,426	7,425,924	-	331,331,362
Depreciation for the year	-	10,048,346	35,684,375	1,400,956	-	47,133,677
Depreciation on disposals/write off	-	-	(49,379,163)	(3,928,689)	-	(53,307,852)
31 December 2022	-	39,272,358	280,986,638	4,898,191	-	325,157,187
Depreciation for the year	-	10,112,411	29,889,546	987,202	-	40,989,159
Depreciation on disposals/write off	-	-	(14,717,789)	-	-	(14,717,789)
31 December 2023	-	49,384,769	296,158,395	5,885,393	-	351,428,557
Net book value						
31 December 2022	134,420,000	161,694,560	55,122,696	4,282,276	838,800	356,358,332
31 December 2023	134,420,000	155,512,149	40,405,723	3,295,074	838,800	334,471,746
Depreciation for the year						
2022						47,133,677
2023						40,989,159

(Unit: Baht)

	Separate financial statements					
	Land	Building and building improvements	Furniture, fixtures and office equipment	Motor vehicles	Assets under construction	Total
Cost						
1 January 2022	134,420,000	200,966,918	330,082,482	10,030,159	1,517,631	677,017,190
Additions	-	-	6,736,041	3,079,000	21,582,328	31,397,369
Transferred in (out)	-	-	22,261,159	-	(22,261,159)	-
Disposals	-	-	(48,087,721)	(3,928,692)	-	(52,016,413)
31 December 2022	134,420,000	200,966,918	310,991,961	9,180,467	838,800	656,398,146
Additions	-	-	4,915,665	-	12,695,000	17,610,665
Transferred in (out)	-	3,930,000	8,765,000	-	(12,695,000)	-
Disposals	-	-	(14,720,249)	-	-	(14,720,249)
31 December 2023	134,420,000	204,896,918	309,952,377	9,180,467	838,800	659,288,562
Accumulated depreciation						
1 January 2022	-	29,224,012	272,979,594	7,425,924	-	309,629,530
Depreciation for the year	-	10,048,346	34,445,400	1,400,956	-	45,894,702
Depreciation on disposals	-	-	(48,083,727)	(3,928,689)	-	(52,012,416)
31 December 2022	-	39,272,358	259,341,267	4,898,191	-	303,511,816
Depreciation for the year	-	10,112,411	28,576,489	987,202	-	39,676,102
Depreciation on disposals	-	-	(14,717,789)	-	-	(14,717,789)
31 December 2023	-	49,384,769	273,199,967	5,885,393	-	328,470,129
Net book value						
31 December 2022	134,420,000	161,694,560	51,650,694	4,282,276	838,800	352,886,330
31 December 2023	134,420,000	155,512,149	36,752,410	3,295,074	838,800	330,818,433
Depreciation for the year						
2022						45,894,702
2023						39,676,102

As at 31 December 2023 and 2022, certain equipment items have been fully depreciated but are still in use, the amounts are presented below.

	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	2023	2022	2023	2022
Original cost before accumulated depreciation of equipment	224.9	222.9	206.3	204.3

12. Leases

The Group as a lessee

The Group has lease contracts for buildings and motor vehicles used in its operations. Lease buildings and motor vehicles have lease terms of 2 - 4 years.

12.1 Right-of-use assets

(Unit: Baht)

	Consolidated financial statements		
	Lease buildings	Motor vehicles	Total
Net book value as at 1 January 2022	17,989,025	5,329,051	23,318,076
Addition during the year	27,964,194	662,536	28,626,730
Adjustments during the year	(303,398)	(1,019,233)	(1,322,631)
Depreciation for the year	(16,990,247)	(2,371,054)	(19,361,301)
Net book value as at 31 December 2022	28,659,574	2,601,300	31,260,874
Addition during the year	17,038,755	1,899,660	18,938,415
Adjustments during the year	(137,620)	24,978	(112,642)
Depreciation for the year	(17,227,552)	(1,873,263)	(19,100,815)
Net book value as at 31 December 2023	28,333,157	2,652,675	30,985,832

(Unit: Baht)

	Separate financial statements		
	Lease buildings	Motor vehicles	Total
Net book value as at 1 January 2022	15,272,199	5,329,051	20,601,250
Addition during the year	27,964,194	662,536	28,626,730
Adjustments during the year	(303,398)	(1,019,233)	(1,322,631)
Depreciation for the year	(15,068,461)	(2,371,054)	(17,439,515)
Net book value as at 31 December 2022	27,864,534	2,601,300	30,465,834
Addition during the year	11,284,726	1,899,660	13,184,386
Adjustments during the year	(137,620)	24,978	(112,642)
Depreciation for the year	(15,309,006)	(1,873,263)	(17,182,269)
Net book value as at 31 December 2023	23,702,634	2,652,675	26,355,309

12.2 Lease liabilities

(Unit: Baht)

	Consolidated financial statements		
	Lease buildings	Motor vehicles	Total
Lease liabilities as at 1 January 2022	16,456,030	5,543,268	21,999,298
Acquisitions during the year	27,964,194	662,536	28,626,730
Adjustments during the year	(473,960)	(1,051,544)	(1,525,504)
Financial cost for the year	923,555	205,782	1,129,337
Lease payments during the year	(16,601,900)	(2,591,944)	(19,193,844)
Lease liabilities as at 31 December 2022	28,267,919	2,768,098	31,036,017
Acquisitions during the year	17,038,755	1,899,660	18,938,415
Adjustments during the year	(140,737)	24,977	(115,760)
Financial cost for the year	1,351,051	125,613	1,476,664
Lease payments during the year	(18,320,155)	(2,036,096)	(20,356,251)
Lease liabilities as at 31 December 2023	28,196,833	2,782,252	30,979,085

(Unit: Baht)

	Separate financial statements		
	Lease buildings	Motor vehicles	Total
Lease liabilities as at 1 January 2022	13,604,100	5,543,268	19,147,368
Acquisitions during the year	27,964,194	662,536	28,626,730
Adjustments during the year	(473,960)	(1,051,544)	(1,525,504)
Financial cost for the year	831,110	205,782	1,036,892
Lease payments during the year	(14,516,300)	(2,591,944)	(17,108,244)
Lease liabilities as at 31 December 2022	27,409,144	2,768,098	30,177,242
Acquisitions during the year	11,284,726	1,899,660	13,184,386
Adjustments during the year	(140,736)	24,977	(115,759)
Financial cost for the year	1,169,888	125,613	1,295,501
Lease payments during the year	(16,234,556)	(2,036,096)	(18,270,652)
Lease liabilities as at 31 December 2023	23,488,466	2,782,252	26,270,718

(Unit: Baht)

	Consolidated financial statements		
	2023		
	Lease buildings	Motor vehicles	Total
Lease payments	29,431,681	3,003,200	32,434,881
Less: Deferred interest expenses	(1,234,848)	(220,948)	(1,455,796)
Total	28,196,833	2,782,252	30,979,085
Less: Portion due within one year	(16,219,468)	(1,248,568)	(17,468,036)
Lease liabilities - net of current portion	11,977,365	1,533,684	13,511,049

(Unit: Baht)

	Consolidated financial statements		
	2022		
	Lease buildings	Motor vehicles	Total
Lease payments	29,566,630	2,878,434	32,445,064
Less: Deferred interest expenses	(1,298,711)	(110,336)	(1,409,047)
Total	28,267,919	2,768,098	31,036,017
Less: Portion due within one year	(13,309,112)	(1,774,849)	(15,083,961)
Lease liabilities - net of current portion	14,958,807	993,249	15,952,056

(Unit: Baht)

	Separate financial statements		
	2023		
	Lease buildings	Motor vehicles	Total
Lease payments	24,391,480	3,003,200	27,394,680
Less: Deferred interest expenses	(903,014)	(220,948)	(1,123,962)
Total	23,488,466	2,782,252	26,270,718
Less: Portion due within one year	(14,346,864)	(1,248,568)	(15,595,432)
Lease liabilities - net of current portion	9,141,602	1,533,684	10,675,286

(Unit: Baht)

	Separate financial statements		
	2022		
	Lease buildings	Motor vehicles	Total
Lease payments	28,697,630	2,878,434	31,576,064
Less: Deferred interest expenses	(1,288,486)	(110,336)	(1,398,822)
Total	27,409,144	2,768,098	30,177,242
Less: Portion due within one year	(12,450,337)	(1,774,849)	(14,225,186)
Lease liabilities - net of current portion	14,958,807	993,249	15,952,056

12.3 Expenses relating to leases that are recognised in profit or loss

(Unit: Baht)

	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	For the years ended 31 December		For the years ended 31 December	
	2023	2022	2023	2022
Depreciation of right-of-use assets	19,100,815	19,361,301	17,182,269	17,439,515
Finance cost on lease liabilities	1,476,664	1,129,337	1,295,501	1,036,892
Short-term contracts expenses and lease of low-value assets	8,699,650	5,830,000	7,821,650	5,318,000
Total expenses	29,277,129	26,320,638	26,299,420	23,794,407

The Group had total cash outflows for leases for the year ended 31 December 2023 of Baht 29.06 million (the Company only : Baht 26.09 million) (2022 : Baht 25.02 million, the Company only: Baht 22.43 million), including the cash outflow related to short-term lease and lease of low-value assets.

13. Intangible asset

(Unit: Baht)

	Consolidated financial statements			Separate financial statements		
	Computer software	Computer software in progress	Total	Computer software	Computer software in progress	Total
Cost						
1 January 2022	133,326,203	4,064,500	137,390,703	98,179,964	4,064,500	102,244,464
Additions	12,689,062	8,650,079	21,339,141	12,689,062	8,650,079	21,339,141
Transfer in (out)	10,250,079	(10,250,079)	-	10,250,079	(10,250,079)	-
Write off	(9,402,855)	-	(9,402,855)	(9,402,855)	-	(9,402,855)
31 December 2022	146,862,489	2,464,500	149,326,989	111,716,250	2,464,500	114,180,750
Additions	1,061,348	6,809,511	7,870,859	1,009,808	6,809,511	7,819,319
Transfer in (out)	2,793,100	(2,793,100)	-	2,793,100	(2,793,100)	-
Write off	(16,495,237)	-	(16,495,237)	(16,495,237)	-	(16,495,237)
31 December 2023	134,221,700	6,480,911	140,702,611	99,023,921	6,480,911	105,504,832
Accumulated amortisation						
1 January 2022	118,141,529	-	118,141,529	82,901,697	-	82,901,697
Amortisation	12,156,500	-	12,156,500	12,170,015	-	12,170,015
Accumulated amortisation - write off	(9,402,550)	-	(9,402,550)	(9,402,550)	-	(9,402,550)
31 December 2022	120,895,479	-	120,895,479	85,669,162	-	85,669,162
Amortisation	13,700,757	-	13,700,757	13,769,250	-	13,769,250
Accumulated amortisation - write off	(16,495,145)	-	(16,495,145)	(16,495,145)	-	(16,495,145)
31 December 2023	118,101,091	-	118,101,091	82,943,267	-	82,943,267
Net book value:						
31 December 2022	25,967,010	2,464,500	28,431,510	26,047,088	2,464,500	28,511,588
31 December 2023	16,120,609	6,480,911	22,601,520	16,080,654	6,480,911	22,561,565
Amortisation for the year						
2022			12,156,500			12,170,015
2023			13,700,757			13,769,250

As at 31 December 2023 and 2022, certain computer software items have been fully amortised but are still in use, the amounts are presented below.

(Unit: Million Baht)

	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	2023	2022	2023	2022
Original cost before accumulated amortisation of computer software	88.4	104.9	53.1	69.6

14. Income tax

Income tax expenses for the years ended 31 December 2023 and 2022 are made up as follows:

(Unit: Baht)

	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	2023	2022	2023	2022
Current income tax:				
Current income tax charge	34,260,753	29,997,279	33,327,593	28,372,430
Deferred tax:				
Deferred tax relating to origination and reversal of temporary differences	(10,655,134)	37,372,185	(11,272,089)	37,535,751
Income tax expense reported in profit or loss	23,605,619	67,369,464	22,055,504	65,908,181

Reconciliations between income tax expenses and product of accounting profit multiplied by the applicable tax rate for the years ended 31 December 2023 and 2022 are as follows:

(Unit: Baht)

	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	2023	2022	2023	2022
Accounting profit before tax	125,382,067	202,780,197	117,631,490	195,474,612
Applicable tax rate	20%	20%	20%	20%
Tax expenses at the applicable tax rate	25,076,414	40,556,039	23,526,298	39,094,922
Write-down of previous deferred tax asset	-	28,313,863	-	28,313,863
Tax effect of exempted income and non-deductible expense	(1,470,795)	(1,500,438)	(1,470,794)	(1,500,604)
Income tax expenses reported in profit or loss	23,605,619	67,369,464	22,055,504	65,908,181

As of 31 December 2023 and 2022, the components of deferred tax assets and deferred tax liabilities are as follows:

(Unit: Baht)

	Consolidated financial statements				Separate financial statements			
			Change in deferred tax assets for the years ended 31 December				Change in deferred tax assets for the years ended 31 December	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Deferred tax assets								
Premium reserves	86,062,042	82,318,123	3,743,919	3,482,621	86,062,042	82,318,123	3,743,919	3,482,621
Allowance for expected credit loss								
- Advance payment of claims	1,870,802	1,870,802	-	-	1,870,802	1,870,802	-	-
- Subsidy receivables	-	-	-	(28,313,863)	-	-	-	(28,313,863)
- Debtor awaiting litigation	200,000	200,000	-	-	200,000	200,000	-	-
- Claims receivable from litigants	111,723	111,723	-	-	111,723	111,723	-	-
- Other assets	344,214	344,214	-	-	-	-	-	-
- Investment in securities and others	317,427	257,492	59,935	(396,843)	314,960	255,253	59,707	(397,050)
Unexpired risk reserves	139,680,307	131,669,983	8,010,324	3,341,610	139,680,307	131,669,983	8,010,324	3,341,610
Provision for long-term employee benefits	48,925,498	47,262,721	1,662,777	4,531,998	47,829,019	45,546,238	2,282,781	4,736,824
Loss reserves of claim incurred but not yet reported	4,259,174	4,207,623	51,551	(31,017,285)	4,259,175	4,207,623	51,552	(31,017,285)
Loss reserves	36,179,008	89,411,059	(53,232,051)	10,839,486	36,179,008	89,411,059	(53,232,051)	10,839,486
Unrealised losses on revaluation of available-for-sale investments	368,788	892,955	(524,167)	892,955	368,788	892,955	(524,167)	892,955
Allowance for impairment on investment in a subsidiary	-	-	-	-	2,129,242	2,129,242	-	-
Total deferred tax assets	318,318,983	358,546,695			319,005,066	358,613,001		
Deferred tax liabilities								
Subsidy income	44,299,999	88,800,412	44,500,413	861,084	44,299,999	88,800,412	44,500,413	861,084
Unrealised gains on revaluation of trading investments	4,856,236	10,670,880	5,814,644	(162,613)	4,856,236	10,670,880	5,814,644	(162,613)
Unrealised gains on revaluation of available-for-sale investments	-	-	-	1,005,777	-	-	-	1,005,777
Right-of-use assets and lease liabilities	1,349	44,971	43,622	218,786	16,918	57,718	40,800	233,059
Total deferred tax liabilities	49,157,584	99,516,263			49,173,153	99,529,010		
Total deferred tax asset - net	269,161,399	259,030,432			269,831,913	259,083,991		
Total changes			10,130,967	(34,716,287)			10,747,922	(34,497,395)
Changes in deferred tax assets and liabilities that are recognised in:								
- Profit or loss			10,655,134	(37,372,185)			11,272,089	(37,535,751)
- Other comprehensive income			(524,167)	2,655,898			(524,167)	3,038,356
Total changes			10,130,967	(34,716,287)			10,747,922	(34,497,395)

15. Advance payment of claims

Advance payment of claims as at 31 December 2023 and 2022 are classified by aging on the basis of due date, are summarised below.

(Unit: Baht)

	Consolidated and separate financial statements	
	2023	2022
Age of receivables		
Less than or equal to 30 days	8,986,957	33,271,638
Over 1 year	9,340,853	9,340,853
Total	18,327,810	42,612,491
Less: Allowance for expected credit loss	(9,354,012)	(9,354,012)
Advance payment of claims, net	8,973,798	33,258,479

16. Subsidy receivables

Subsidy receivables as at 31 December 2023 and 2022 are classified by aging on the basis of due date, are summarised below.

(Unit: Baht)

	Consolidated and separate financial statements	
	2023	2022
Age of receivables		
Current	221,713,447	444,215,507
Over 240 days to 330 days	-	69,231,100
Over 1 year	172,377,567	103,174,670
Total	394,091,014	616,621,277
Less: Allowance for expected credit loss	(172,622,722)	(172,622,722)
Subsidy receivables, net	221,468,292	443,998,555

As of 31 December 2023, and 2022, the Company had an allowance for expected credit loss amounting to Baht 172.6 million, representing 100 percent of the outstanding contribution receivables from four insurance companies that ceased their operations.

17. Insurance contract liabilities

(Unit: Baht)

	Consolidated and separate financial statements			
	2023		2022	
	Insurance contract liabilities	Net	Insurance contract liabilities	Net
Loss reserves				
Claims incurred and reported	1,290,658,917	1,290,658,917	1,275,037,227	1,275,037,227
Claims incurred but not reported	21,295,872	21,295,872	21,038,113	21,038,113
Premium reserves				
Unearned premium reserves	2,428,462,512	2,428,462,512	2,305,227,485	2,305,227,485
Unexpired risk reserves	698,401,534	698,401,534	658,349,917	658,349,917
Total	4,438,818,835	4,438,818,835	4,259,652,742	4,259,652,742

17.1 Loss reserves

(Unit: Baht)

	Consolidated and separate financial statements	
	2023	2022
Beginning balance	1,296,075,340	1,062,455,621
Claims expenses for the year	6,672,190,714	6,227,119,458
Change in loss reserves of the previous year and assumptions	(614,039,691)	(609,345,075)
Claims expenses paid during the year	(6,042,271,574)	(5,384,154,664)
Ending balance	1,311,954,789	1,296,075,340

17.2 Claims development table

Gross/net loss table

(Unit: Baht)

Accident year/ Reporting year	Before 2015	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Total
Claims estimates:											
- As at accident year	16,306,232,353	4,808,806,510	5,205,239,628	5,106,756,550	5,223,006,650	5,542,012,589	5,319,952,136	5,088,787,778	5,776,688,025	6,298,274,946	
- Next one year	11,123,481,009	3,618,473,436	4,221,781,113	4,771,718,097	5,072,637,682	5,575,847,953	5,724,540,467	5,051,365,421	5,508,095,536		
- Next two years	9,906,777,267	3,599,564,625	4,208,703,662	4,783,058,904	5,089,572,225	5,594,230,114	5,753,839,656	5,073,067,025			
- Next three years	9,912,820,645	3,600,240,807	4,211,258,972	4,785,513,371	5,091,972,056	5,596,226,942	5,758,164,706				
- Next four years	9,915,982,276	3,601,334,282	4,212,668,111	4,786,691,396	5,093,615,380	5,596,949,258					
- Next five years	9,917,187,855	3,601,731,552	4,212,877,111	4,787,077,559	5,094,009,164						
- Next six years	9,917,794,696	3,601,745,867	4,212,905,142	4,787,558,028							
- Next seven years	9,917,685,455	3,601,923,284	4,212,910,142								
- Next eight years	9,917,870,712	3,601,953,284									
- Next nine years	9,917,905,712										
Total	9,917,905,712	3,601,953,284	4,212,910,142	4,787,558,028	5,094,009,164	5,596,949,258	5,758,164,706	5,073,067,025	5,508,095,536	6,298,274,946	55,848,887,801
Unallocated loss adjustment expenses	-	-	83	83	665	512	347	3,656	76,010	21,214,516	21,295,872
Ultimate claims reserves	9,917,905,712	3,601,953,284	4,212,910,225	4,787,558,111	5,094,009,829	5,596,949,770	5,758,165,053	5,073,070,681	5,508,171,546	6,319,489,462	55,870,183,673
Cumulative claims payment to date	(9,917,905,712)	(3,601,953,284)	(4,212,905,142)	(4,787,553,029)	(5,093,968,872)	(5,596,918,258)	(5,758,143,707)	(5,072,845,468)	(5,503,488,874)	(5,012,546,538)	(54,558,228,884)
Total claim reserves	-	-	5,083	5,082	40,957	31,512	21,346	225,213	4,682,672	1,306,942,924	1,311,954,789

17.3 Significant assumption

The assumptions applied in the measurement of liabilities and expenses arising from insurance contracts are as follows:

(a) Significant loss assumptions

Average Loss: The Company assumed an average loss in estimating loss and calculating loss reserve. This assumed average loss was determined with reference to the historical average losses of the Company. However, the Company has reviewed the adequacy of loss reserve using the loss development table and found that the Company's loss reserve is sufficient to settle future losses resulting from claims arising before the reporting date.

Estimated Ultimate Loss Ratio: An assumed estimated Ultimate Loss Ratio is used in calculating unexpired risk reserve as the Company expects future losses to exceed the unearned premium reserve, and the Company has therefore increased the premium reserve based on the unexpired risk reserve. The assumed estimated Ultimate Loss Ratio is determined with reference to the latest year's ultimate loss ratio of the Company.

(b) Significant expense assumptions

Unallocated Loss Adjustment Expenses (ULAE) are used in calculating loss reserve and premium reserves. The assumed ULAE is determined based on the historical ULAE ratios.

17.4 Unearned premium reserves

(Unit: Baht)

	Consolidated and separate financial statements	
	2023	2022
Beginning balance	2,305,227,485	2,208,065,877
Premium written for the year	4,995,380,756	4,734,092,177
Premium earned for the current year	(4,872,145,729)	(4,636,930,569)
Ending balance	2,428,462,512	2,305,227,485

17.5 Unexpired risk reserves

(Unit: Baht)

	Consolidated and separate financial statements	
	2023	2022
Beginning balance	2,963,577,402	2,849,707,740
Estimated claims for the year	6,422,011,546	6,109,772,023
Risk expired during the year	(6,258,724,902)	(5,995,902,361)
Ending balance	3,126,864,046	2,963,577,402

18. Employee benefit obligations

Provision for long-term employee benefit, which represents compensation payable to employees after they retire for the years ended 31 December 2023 and 2022 are as follows:

(Unit: Baht)

	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	2023	2022	2023	2022
Defined benefit obligations at beginning of year	236,313,607	213,653,613	227,731,192	204,047,069
Amount recognised in profit or loss:				
Current service cost	16,429,440	17,023,343	15,816,888	16,284,975
Interest cost	6,466,509	4,076,490	6,279,084	3,926,695
Amount recognised in other comprehensive income:				
Actuarial loss (gain) arising from				
Demographic assumptions changes	-	9,010,147	-	9,010,147
Financial assumptions changes	-	(20,416,712)	-	(19,990,851)
Experience adjustments	-	15,192,393	-	16,678,824
Benefits paid during the year	(14,582,067)	(2,225,667)	(10,682,067)	(2,225,667)
Defined benefit obligations at end of year	244,627,489	236,313,607	239,145,097	227,731,192

The Group expects to pay Baht 18.6 million of long-term employee benefits during the next year (2022: Baht 14.5 million).

As at 31 December 2023, the weighted average durations of the liabilities for long-term employee benefit are 11 - 17 years (the Company only: 17 years) (2022: 11 - 17 years the Company only: 17 years).

Principal actuarial assumptions at the valuation date were as follows:

	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	2023	2022	2023	2022
Discount rate	1.4% - 5.3%	1.4% - 5.3%	1.4% - 5.3%	1.4% - 5.3%
Future salary increase rate	4.5% - 7.5%	4.5% - 7.5%	6.0% - 7.0%	6.0% - 7.0%
Staff turnover rate (depending on age)	0.0% - 50.0%	0.0% - 50.0%	0.0% - 12.0%	0.0% - 12.0%

The result of sensitivity analysis for significant assumptions that affect the present value of the long-term employee benefit obligation as at 31 December 2023 and 2022 are summarised below:

(Unit: Million Baht)

		2023	
		Consolidated financial statements	Separate financial statements
	Assumption increase (decrease)	Amount increase (decrease)	Amount increase (decrease)
Discount rate	1%	(25)	(24)
	(1%)	29	28
Salary increase rate	1%	30	29
	(1%)	(26)	(26)
Turnover rate	20%	(8)	(8)
	(20%)	9	9

(Unit: Million Baht)

		2022	
		Consolidated financial statements	Separate financial statements
	Assumption increase (decrease)	Amount increase (decrease)	Amount increase (decrease)
Discount rate	1%	(24)	(24)
	(1%)	28	28
Salary increase rate	1%	27	26
	(1%)	(24)	(23)
Turnover rate	20%	(7)	(7)
	(20%)	8	7

19. Statutory reserve

According to the Thai Civil and Commercial Code, the Company is required to set aside to a statutory reserve an amount equal to at least five percent of its net profit each time the Company pays out a dividend, until such reserve reaches ten percent of its registered share capital. The statutory reserve cannot be used for dividend payment. At present, the statutory reserve has fully been set aside.

20. Operating expenses

(Unit: Baht)

	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	2023	2022	2023	2022
Personnel expenses	226,483,372	146,782,404	226,483,372	146,782,404
Premises and equipment expenses	113,840,085	117,701,765	113,940,085	117,801,765
Taxes and duties	1,653,721	1,662,814	1,653,721	1,662,814
Policy data fee	(447,790)	289,433,935	(447,790)	289,433,935
Bad debts and doubtful accounts	130,443	429,495	130,443	429,495
Other operating expenses	86,965,156	103,903,923	86,965,156	103,903,923
Total operating expenses	428,624,987	659,914,336	428,724,987	660,014,336

21. Expense by nature

(Unit: Baht)

	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	2023	2022	2023	2022
Unexpired risk reserve increase	40,051,616	16,708,054	40,051,616	16,708,054
Claims expenses, net	5,406,772,182	5,062,957,294	5,406,772,182	5,062,957,294
Commissions and brokerages expenses	138,247,643	133,388,498	138,247,643	133,388,498
Other underwriting expenses	118,339,473	118,576,741	118,339,473	118,576,741
Personnel expenses	565,511,601	522,657,610	537,078,058	495,448,159
Premises and equipment expenses	119,433,482	123,094,833	113,940,085	117,801,765
Policy data fee	(447,790)	289,433,935	(447,790)	289,433,935
Finance cost	1,476,663	1,129,337	1,295,500	1,036,892
Expected credit loss (reversal)	299,675	(1,984,216)	298,536	(1,985,248)
Bad debts and doubtful accounts	130,443	429,495	130,443	429,495
Other operating expenses	93,060,843	110,332,400	88,618,878	105,566,737
Total	6,482,875,831	6,376,723,981	6,444,324,624	6,339,362,322

22. Investment income

(Unit: Baht)

	Consolidated and separate financial statements	
	2023	2022
Interest income from		
Government securities	18,719,957	11,568,995
Private enterprise debt securities	14,740,775	8,071,533
Loans	303,177	286,532
Deposits at financial institution	147,901,315	70,575,088
Dividend income from units trusts	23,461,191	23,741,772
Total investment income	205,126,415	114,243,920

23. Expected credit loss (reversal)

(Unit: Baht)

	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	2023	2022	2023	2022
Cash and cash equivalents	(329,869)	235,938	(331,008)	234,906
Accrued investments income	1,302	(7,725)	1,302	(7,725)
Investments in securities	628,242	(2,212,429)	628,242	(2,212,429)
Total	299,675	(1,984,216)	298,536	(1,985,248)

24. Provident fund

The Group and its employees jointly established provident funds in accordance with the Provident Fund Act B.E. 2530. Both employees and the Group contribute to the funds monthly at the rates of 5% - 15% of basic salary. The Company's fund which is managed by MFC Asset Management Public Company Limited and the subsidiary's fund which is managed by Kasikorn Asset Management Company Limited, will be paid to employees upon termination in accordance with the funds' rules. During the year ended 31 December 2023, the Group contributed Baht 29.0 million (2022: Baht 27.0 million) to the funds.

25. Earnings per share

Basic earnings per share is calculated by dividing the profit for the year attributable to equity holder of the Company (excluding other comprehensive income) by the weighted average number of ordinary shares in issue during the year.

26. Related party transactions

The Company is established under the Motor Vehicle Victims Act B.E. 2535 ("the Act") to provide the claim services to motor vehicle victims on behalf of insurance companies or the Victim Compensation Fund. The Company's shareholders, comprising of 58 motor insurance companies operating under the Act, paid subsidies as proportion of compulsory motor premiums received from the insured according to the Act. In addition, each insurance company has to allocate reserve for claims payments at 2 - 3 times of the average of claims paid by the Company in advance

in lieu of these insurance companies. Moreover, the Company received management fees for advance payment of claims at Baht 300 per case.

From January 2010, all insurance companies are required to submit subsidy to the Company at a rate of 12.25% of the premiums received from insured parties, in accordance with the Ministry of Finance Notification regarding the principles and methods for payment of contributions for expenses of Road Accident Victims Protection Co., Ltd., dated 26 April 2010.

In addition, the Company must pay a policy data service fee to the shareholders, for services related to the use of motor insurance information and accident information, as well as claims payments, to check information on acceptation the request and payment of claims services for the purpose of reducing road accidents and thus reduce loss of life and body, in accordance with the government's road safety policy of the government sector. The business transactions are in line with the contractual conditions.

Since 2022, there have been the following significant changes:

Policy data fee

- On 25 January 2022, the Board of Directors Meeting No. 1/2022 of the Company reviewed the budget plan for the year 2022. The budget plan included a reduction in expenses, and as such, the Company decided not to use the insurance information service. Therefore, the Company did not enter into a Policy Data Fee Agreement with non-life insurance companies for using the car insurance information service for the year 2022. As a result, the Company did not record any policy data fees for 2022 in the financial statements.
- On 14 December 2022, the Extraordinary General Meeting of Shareholders No. 1/ 2022 of the Company passed a resolution approving the preparation of the 2022 Policy Data Service Fee Agreement with a non-life insurance company for a further period of one year. This contract would enable the Company to access information on all types of car insurance and claim payment for policies with coverage from 1 January 2022 to 31 December 2022. As a result, the Company recorded full amount of policy data fees for the year 2022 in the fourth quarter of 2022.
- In 2023, the Company did not enter into a Policy Data Fee Agreement with non-life insurance companies for using the car insurance information service for the year 2023. As a result, the Company did not record any policy data fees for 2023 in the financial statements.

Subsidy income

- According to the resolution passed at the Extraordinary Meeting of Shareholders No. 1/2021, the Company was required to submit a letter to the Office of the Insurance Commission (OIC) to confirm its request for a reduction in contribution rates from 12.25 percent to 2.25 percent for the period from the third quarter of 2021 to the second quarter of 2022, in accordance with the proposal by the Thai General Insurance Association. This was aimed at providing support to the insurance businesses affected by the COVID-19 pandemic.
- In 2022, the OIC instructed the Company to continue collecting contributions at the rate of 12.25 percent until further notice from the Ministry of Finance and the consideration for the request for a contribution rate reduction would be effective only going forward. Therefore, to comply with the Ministry of Finance's announcement regarding the criteria and procedures for the payment of contributions collection to the Road Accident Victims

Protection Company Limited's expense fund dated 26 April 2010, which is still in effect, the Company recorded contribution income at a rate of 12.25 percent until the Company is informed of the outcome of the consideration.

- On 30 August 2023, the Ministry of Finance issued a notification regarding the criteria and procedures for the payment of contributions to the Road Accident Victims Protection Company Limited's expense fund (No. 2) B.E. 2566 (2023), stipulating that insurance companies are required to pay contributions at a rate of 6.00 percent for the period from October 2023 to September 2026, and at a rate of 12.25 percent, starting from October 2026 onwards.

The significant business transactions with related parties are summarised below.

(Unit: Baht)

	Consolidated and separate financial statements	
	For the years ended 31 December	
	2023	2022
Transactions with related companies		
(Related by way of shareholders)		
Subsidy income	1,598,123,756	1,762,503,817
Fee and management income	4,954,150	4,691,250
Policy data fee [1]	(447,790)	289,433,935

[1] Presented as part of "operating expenses" in the statement of comprehensive income

The Company had the following balances as at 31 December 2023 and 2022 with its related companies as follows:

(Unit: Baht)

	Consolidated and separate financial statements	
	2023	2022
Transactions with related companies		
(Related by way of shareholders)		
Advance payment of claims	8,973,798	33,258,479
Subsidy receivables	221,468,292	443,998,555
Claims recoveries from litigants	398,438	400,538
Reserves for claim payment received from insurance companies	58,968,787	29,501,745
Accrued policy data fee	-	394,432,340

The outstanding balances of the above transactions have been separately shown in the statements of financial position.

Directors and management's benefits

During the years ended 31 December 2023 and 2022, the Company had employee benefit expenses to its directors and management as below.

(Unit: Baht)

	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	2023	2022	2023	2022
Short-term employee benefits	75,595,938	53,529,279	66,686,925	51,908,899
Long-term employee benefits	4,091,280	2,221,865	3,649,376	1,782,565
Total	79,687,218	55,751,144	70,336,301	53,691,464

27. Contribution to the General Insurance Fund

(Unit: Baht)

	Consolidated and separate financial statements	
	2023	2022
Accumulated contribution at the beginning of the year	129,337,383	117,502,153
Contribution during the year	15,545,197	11,835,230
Accumulated contribution at the end of the year	144,882,580	129,337,383

28. Commitments and contingent liabilities

28.1 Commitments

As at 31 December 2023, The Company has entered into several lease agreements in respect of office equipment which related leases of low-value assets, leases term 1 - 5 year and short-term leases within 1 year and other services. The future minimum payments required under lease were as follows:

(Unit: Million Baht)

	2023	
	Consolidated financial statements	Separate financial statements
Payable within:		
1 year	6.82	6.26
Over 1 and up to 5 years	0.87	0.55

28.2 Capital commitments

As at 31 December 2023, the Company had capital commitments of approximately Baht 24.55 million (2022: Baht 3.44 million), relating to equipment and computer software.

28.3 Litigation

As at 31 December 2023, the Company has been sued for damages totaling approximately Baht 98.35 million (2022: Baht 57.16 million) as insurer. The total maximum sum insured per the relevant policies is Baht 50.03 million (2022: Baht 26.33 million). The outcomes of these causes have not yet been finalised. The Company's management believes that the Company has not set aside reserves for its contingent losses as the Company has taken into account the actual losses of the insured and has already paid claims in accordance with the policy term and conditions.

29. Risk and risk management policy

29.1. Non-life insurance risk

Insurance risk is a risk that arises from the obligation of the Company towards the insured, by the Company takes on too much risk and defining premium pricing that inconsistent with the actual losses, the risk that arises from the fluctuation in the frequency, severity and timing of loss which may be deviated from the assumption used in determining the premium rate, reserve calculation and underwriting.

The major factor insurance risk of the Company is the premium rate under the Protection for Motor Vehicle Victims Act. which is a single rate divided by vehicle types and usage according to the Registrar. However the loss ratio of the Company is due to the change in frequency, severity of risk that the Company has taken on which is higher than assumption. Allocation of premium reserve and loss reserve, changes in the behavior of the policyholder / insured and may affect the claim expense and expected future cash flows.

In order to manage the risk, the Company has monitored the risks that may affect the Company's operations as follows:

Underwriting, the Company has set underwriting policy, sales target and underwriting process as well as closely monitor the premium receivables. The Company carried out monthly comparison of underwriting and loss ratio in accordance with the non-life insurance business standard to analyse and correct the situation that may affect the Company.

On claims management and claim reserve, the Company has established a policy to manage claims, oversee and monitor the status of claims, improve claim management standards to be concise, fair and streamlined by using the generally accepted actuarial method, calculated and certified by licensed actuary as well as monitored and analysed change of reserve consistently to consider risk factors that may affect the Company’s reserve to ensure adequacy of reserve for the future obligations to the insured. The actuary has reviewed suitability and adequacy of the insurance reserve.

In conclusion, the risk outlook for the Company's insurance claims has increased as the result of the increase in compulsory motor vehicle insurance coverage and the rate of accidents is likely to rise as well as fluctuations in economic growth rate which affecting the overall revenue of the Company. This may affect the Company’s performance and capital funds will continue to grow in a declining direction.

Concentration of insurance contract liabilities by type of insurance are as follows:

(Unit: Million Baht)

	Consolidated and separate financial statements	
	2023	2022
Insurance type	Gross/net unexpired risk reserves	Gross/net unexpired risk reserves
Motorcycle Compulsory	3,126.9	2,963.6

(Unit: Million Baht)

	Consolidated and separate financial statements	
	2023	2022
Insurance type	Gross/net loss reserves	Gross/net loss reserves
Motorcycle Compulsory	1,312.0	1,296.1

Sensitivity testing is an analysis of the extent to which insurance liabilities risk will increase or decrease due to changes in the assumptions used in the calculation. This will effect both gross claim expenses and net claim expenses and the risk may be the result of the frequency and severity of the losses or expenses used in determining the claims not being as expected.

(Unit: Million Baht)

	Consolidated and separate financial statements		
	2023		
	Assumption increase (decrease)	Loss reserves increase (decrease)	Unexpired risk reserves increase (decrease)
Average loss	10%	-	-
	(10%)	-	-
Expected ultimate loss ratio	25%	-	771.4
	(25%)	-	(771.4)
Unallocated loss adjustment expenses ratio	25%	5.3	24.6
	(25%)	(5.3)	(24.6)

(Unit: Million Baht)

	Consolidated and separate financial statements		
	2022		
	Assumption increase (decrease)	Loss reserves increase (decrease)	Unexpired risk reserves increase (decrease)
Average loss	10%	-	-
	(10%)	-	-
Expected ultimate loss ratio	25%	-	732.2
	(25%)	-	(732.2)
Unallocated loss adjustment expenses ratio	25%	5.3	23.4
	(25%)	(5.3)	(23.4)

29.2. Financial risk

(a) Credit risk

Credit risk is the risk that the Company may suffer a financial loss as a result of a counterparty's inability to comply with the terms of a financial instrument. The Company is exposed to credit risk primarily with respect to premium receivables, loans and subsidy receivables. The Company manages the risk by adopting appropriate credit control policies. Concentrations of the credit risk with respect to premiums receivable is not significant because the Company's policyholders are spread among a variety of different industries and geographic regions.

Credit risk relating to investments in debt securities is managed by investing in government and state enterprise securities and debt securities issued by large private firms that are financially stable and have good credit ratings.

Therefore, the Company expects its maximum exposure to credit risk to be the book value of assets less any allowance for doubtful accounts and allowance for expected credit loss as presented in statement of financial position.

Maximum exposure to credit risk

The maximum exposure to credit risk of financial assets by credit rating of counterparty is carrying amount as at 31 December 2023 and 2022 as follows :

(Unit: Million Baht)

	Consolidated financial statements							
	2023				2022			
	Investment grade	Non-investment grade	Not rated	Total	Investment grade	Non-investment grade	Not rated	Total
Cash and cash equivalents	350.0	-	-	350.0	551.1	-	-	551.1
Debt instruments - held-to-maturity investments measured at amortised cost	10,898.4	-	-	10,898.4	10,414.1	-	-	10,414.1
Accrued investment income	40.2	-	-	40.2	14.2	-	-	14.2
Loans and interest receivables	-	-	11.5	11.5	-	-	11.5	11.5
Advance payment of claims	-	-	9.0	9.0	-	-	33.3	33.3
Subsidy receivables	18.3	-	203.2	221.5	26.4	-	417.6	444.0
Other assets	-	-	6.7	6.7	-	-	31.5	31.5

(Unit: Million Baht)

	Separate financial statements							
	2023				2022			
	Investment grade	Non-investment grade	Not rated	Total	Investment grade	Non-investment grade	Not rated	Total
Cash and cash equivalents	287.7	-	-	287.7	494.6	-	-	494.6
Debt instruments - held-to-maturity investments measured at amortised cost	10,898.4	-	-	10,898.4	10,414.1	-	-	10,414.1
Accrued investment income	40.2	-	-	40.2	14.2	-	-	14.2
Loans and interest receivables	-	-	11.5	11.5	-	-	11.5	11.5
Advance payment of claims	-	-	9.0	9.0	-	-	33.3	33.3
Subsidy receivables	18.3	-	203.2	221.5	26.4	-	417.6	444.0
Other assets	-	-	6.7	6.7	-	-	31.5	31.5

The credit rating, in case it is non-investment grade and lower than the investment criteria, the Company determined it based on qualitative and quantitative data of the counterparty and other external information, including the use of rating information from external credit rating agencies.

Credit impairment assessment of financial assets

The Company's measurement and valuation method of the expected credit losses relating to financial assets are as follows:

Financial assets with a significant increase in credit risk

The Company continuously monitors and analyses the status of financial assets to assess whether there has been a significant increase in credit risk since initial recognition, taken into account in credit rating downgrade of counterparties. Moreover, financial assets are considered credit impaired when one or more events occur affecting the counterparty's future cashflow estimates. Evidence of a financial asset being credit impaired includes observable information such as default in payment of counterparties, the issuer of a financial instrument facing significant financial difficulties, a high probability that the counterparty will enter into bankruptcy or undergo financial restructuring. To manage risks, the Company monitors and reports on the status of credit rating to Investment Committee.

Allowance for expected credit losses

The staging for financial assets is based on changes in credit risk since initial recognition, recognition expected credit losses within the next 12 months, lifetime expected credit losses and credit impairment as discussed in Note 4.7 to financial statements under impairment of financial assets.

The credit quality of financial assets exposed to credit risk, the amounts presented for financial assets are carrying amount as of 31 December 2023 and 2022 as follows:

(Unit: Million Baht)

	Consolidated Financial Statements			
	2023			
	Stage 1 Financial assets where there without significant increase in credit risk (12-mth ECL)	Stage 2 Financial assets where there with a significant increase in credit risk (Lifetime ECL – not credit impaired)	Stage 3 Financial assets that are credit-impaired (Lifetime ECL – credit impaired)	Total
Cash and cash equivalents				
Investment grade	350.1	-	-	350.1
Less: Allowance for expected credit losses	(0.1)	-	-	(0.1)
Net book value	350.0	-	-	350.0
Held-to-maturity investments measured at amortised cost				
Investment grade	10,899.9	-	-	10,899.9
Less: Allowance for expected credit losses	(1.5)	-	-	(1.5)
Net book value	10,898.4	-	-	10,898.4
Accrued investment income				
Investment grade	40.2	-	-	40.2
Less: Allowance for expected credit losses	-	-	-	-
Net book value	40.2	-	-	40.2
Loans and interest receivables				
Not yet due	11.5	-	-	11.5
Less: Allowance for expected credit losses	-	-	-	-
Net book value	11.5	-	-	11.5
Advance payment of claims				
Overdue	18.3	-	-	18.3
Less: Allowance for expected credit losses	(9.3)	-	-	(9.3)
Net book value	9.0	-	-	9.0

(Unit: Million Baht)

	Consolidated Financial Statements			
	2023			
	Stage 1 Financial assets where there without significant increase in credit risk (12-mth ECL)	Stage 2 Financial assets where there with a significant increase in credit risk (Lifetime ECL - not credit impaired)	Stage 3 Financial assets that are credit-impaired (Lifetime ECL - credit impaired)	Total
Subsidy receivables				
Investment grade	18.3	-	-	18.3
Not yet due	203.4	-	-	203.4
Overdue	-	-	172.4	172.4
Less: Allowance for expected credit losses	-	-	(172.6)	(172.6)
Net book value	221.7	-	(0.2)	221.5
Other assets				
Overdue	6.7	-	0.6	7.3
Less: allowance for expected credit losses	-	-	(0.6)	(0.6)
Net book value	6.7	-	-	6.7

(Unit: Million Baht)

	Consolidated Financial Statements			
	2022			
	Stage 1 Financial assets where there without significant increase in credit risk (12-mth ECL)	Stage 2 Financial assets where there with a significant increase in credit risk (Lifetime ECL – not credit impaired)	Stage 3 Financial assets that are credit-impaired (Lifetime ECL -credit impaired)	Total
Cash and cash equivalents				
Investment grade	551.5	-	-	551.5
Less: Allowance for expected credit losses	(0.4)	-	-	(0.4)
Net book value	551.1	-	-	551.1
Held-to-maturity investments measured at amortised cost				
Investment grade	10,415.0	-	-	10,415.0
Less: Allowance for expected credit losses	(0.9)	-	-	(0.9)
Net book value	10,414.1	-	-	10,414.1
Accrued investment income				
Investment grade	14.2	-	-	14.2
Less: Allowance for expected credit losses	-	-	-	-
Net book value	14.2	-	-	14.2
Loans and interest receivables				
Not yet due	11.5	-	-	11.5
Less: Allowance for expected credit losses	-	-	-	-
Net book value	11.5	-	-	11.5
Advance payment of claims				
Overdue	42.6	-	-	42.6
Less: Allowance for expected credit losses	(9.3)	-	-	(9.3)
Net book value	33.3	-	-	33.3

(Unit: Million Baht)

	Consolidated Financial Statements			
	2022			
	Stage 1 Financial assets where there without significant increase in credit risk (12-mth ECL)	Stage 2 Financial assets where there with a significant increase in credit risk (Lifetime ECL - not credit impaired)	Stage 3 Financial assets that are credit-impaired (Lifetime ECL - credit impaired)	Total
Subsidy receivables				
Investment grade	26.4	-	-	26.4
Not yet due	417.8	-	-	417.8
Overdue	-	-	172.4	172.4
Less: Allowance for expected credit losses	-	-	(172.6)	(172.6)
Net book value	444.2	-	(0.2)	444.0
Other assets				
Overdue	31.5	-	0.6	32.1
Less: Allowance for expected credit losses	-	-	(0.6)	(0.6)
Net book value	31.5	-	-	31.5

(Unit: Million Baht)

	Separate Financial Statements			
	2023			
	Stage 1 Financial assets where there without significant increase in credit risk (12-mth ECL)	Stage 2 Financial assets where there with a significant increase in credit risk (Lifetime ECL - not credit impaired)	Stage 3 Financial assets that are credit-impaired (Lifetime ECL - credit impaired)	Total
Cash and cash equivalents				
Investment grade	287.8	-	-	287.8
Less: Allowance for expected credit losses	(0.1)	-	-	(0.1)
Net book value	287.7	-	-	287.7
Held-to-maturity investments measured at amortised cost				
Investment grade	10,899.9	-	-	10,899.9
Less: Allowance for expected credit losses	(1.5)	-	-	(1.5)
Net book value	10,898.4	-	-	10,898.4
Accrued investment income				
Investment grade	40.2	-	-	40.2
Less: Allowance for expected credit losses	-	-	-	-
Net book value	40.2	-	-	40.2
Loans and interest receivables				
Not yet due	11.5	-	-	11.5
Less: Allowance for expected credit losses	-	-	-	-
Net book value	11.5	-	-	11.5
Advance payment of claims				
Overdue	18.3	-	-	18.3
Less: Allowance for expected credit losses	(9.3)	-	-	(9.3)
Net book value	9.0	-	-	9.0

(Unit: Million Baht)

	Separate Financial Statements			
	2023			
	Stage 1 Financial assets where there without significant increase in credit risk (12-mth ECL)	Stage 2 Financial assets where there with a significant increase in credit risk (Lifetime ECL – not credit impaired)	Stage 3 Financial assets that are credit-impaired (Lifetime ECL - credit impaired)	Total
Subsidy receivables				
Investment grade	18.3	-	-	18.3
Not yet due	203.4	-	-	203.4
Overdue	-	-	172.4	172.4
Less: Allowance for expected credit losses	-	-	(172.6)	(172.6)
Net book value	221.7	-	(0.2)	221.5
Other assets				
Overdue	6.7	-	0.6	7.3
Less: Allowance for expected credit losses	-	-	(0.6)	(0.6)
Net book value	6.7	-	-	6.7

(Unit: Million Baht)

	Separate Financial Statements			
	2022			
	Stage 1 Financial assets where there without significant increase in credit risk (12-mth ECL)	Stage 2 Financial assets where there with a significant increase in credit risk (Lifetime ECL – not credit impaired)	Stage 3 Financial assets that are credit-impaired (Lifetime ECL - credit impaired)	Total
Cash and cash equivalents				
Investment grade	495.0	-	-	495.0
Less: Allowance for expected credit losses	(0.4)	-	-	(0.4)
Net book value	494.6	-	-	494.6
Held-to-maturity investments measured at amortised cost				
Investment grade	10,415.0	-	-	10,415.0
Less: Allowance for expected credit losses	(0.9)	-	-	(0.9)
Net book value	10,414.1	-	-	10,414.1
Accrued investment income				
Investment grade	14.2	-	-	14.2
Less: Allowance for expected credit losses	-	-	-	-
Net book value	14.2	-	-	14.2
Loans and interest receivables				
Not yet due	11.5	-	-	11.5
Less: Allowance for expected credit losses	-	-	-	-
Net book value	11.5	-	-	11.5
Advance payment of claims				
Overdue	42.6	-	-	42.6
Less: Allowance for expected credit losses	(9.3)	-	-	(9.3)
Net book value	33.3	-	-	33.3

(Unit: Million Baht)

	Separate Financial Statements			
	2022			
	Stage 1 Financial assets where there without significant increase in credit risk (12-mth ECL)	Stage 2 Financial assets where there with a significant increase in credit risk (Lifetime ECL – not credit impaired)	Stage 3 Financial assets that are credit-impaired (Lifetime ECL - credit impaired)	Total
Subsidy receivables				
Investment grade	26.4	-	-	26.4
Not yet due	417.8	-	-	417.8
Overdue	-	-	172.4	172.4
Less: Allowance for expected credit losses	-	-	(172.6)	(172.6)
Net book value	444.2	-	(0.2)	444.0
Other assets				
Overdue	31.5	-	0.6	32.1
Less: Allowance for expected credit losses	-	-	(0.6)	(0.6)
Net book value	31.5	-	-	31.5

The movement in the allowance for expected credit losses for the years ended 31 December 2023 and 2022 are as below.

(Unit: Million Baht)

	Consolidated and Separate financial statements			
	2023			
	Stage 1 Financial assets where there without significant increase in credit risk (12-mth ECL)	Stage 2 Financial assets where there with a significant increase in credit risk (Lifetime ECL – not credit impaired)	Stage 3 Financial assets that are credit-impaired (Lifetime ECL - credit impaired)	Total
Held-to-maturity investments measured at amortised cost				
Beginning balance	0.9	-	-	0.9
Change due to remeasurement of allowance for impairment	-	-	-	-
Newly purchased or acquired financial assets	1.1	-	-	1.1
Amounts written off	(0.5)	-	-	(0.5)
Ending balance	1.5	-	-	1.5
Subsidy receivables				
Beginning balance	172.6	-	-	172.6
Change due to remeasurement of allowance for impairment	-	-	-	-
Newly purchased or acquired financial assets	-	-	-	-
Amounts written off	-	-	-	-
Ending balance	172.6	-	-	172.6

(Unit: Million Baht)

	Consolidated and Separate financial statements			
	2022			
	Stage 1 Financial assets where there without significant increase in credit risk (12-mth ECL)	Stage 2 Financial assets where there with a significant increase in credit risk (Lifetime ECL – not credit impaired)	Stage 3 Financial assets that are credit-impaired (Lifetime ECL - credit impaired)	Total
Held-to-maturity investments measured at amortised cost				
Beginning balance	3.1	-	-	3.1
Change due to remeasurement of allowance for impairment	(0.1)	-	-	(0.1)
Newly purchased or acquired financial assets	0.9	-	-	0.9
Amounts written off	(3.0)	-	-	(3.0)
Ending balance	0.9	-	-	0.9
Subsidy receivables				
Beginning balance	172.6	-	-	172.6
Change due to remeasurement of allowance for impairment	-	-	-	-
Newly purchased or acquired financial assets	-	-	-	-
Amounts written off	-	-	-	-
Ending balance	172.6	-	-	172.6

(b) Market risk

Market risk is the risk that change in interest rates, foreign exchange rates and securities prices may have an effect on the Company's financial position. The Company had no financial instruments denominated in foreign currencies; market risk is therefore confined only to interest rate risk and equity position risk.

(1) Interest rate risk

Interest rate risk is the risk that the value of financial instruments will fluctuate due to changes in market interest rates.

The Company manages the risk by stipulating an investment policy and annual business plan that mitigate potential risks and keep operating results in line with plans and targets.

At 31 December 2023 and 2022, significant assets and liabilities classified by type of interest rates are summarised in the table below, with those financial assets that carry fixed interest rates further classified based on the maturity date, or the repricing date if this occurs before the maturity date.

(Unit: Million Baht)

	Consolidated financial statement						
	2023						
	Fixed interest rates						
	Maturity date or repricing date			Floating interest rate	Non-interest bearing	Total	Interest rate (% per annum)
	Within 1 year	1 - 5 years	Over 5 years				
Financial assets							
Cash and cash equivalents	-	-	-	275	75	350	0.13 - 2.00
Accrued investment income	-	-	-	-	40	40	-
Investments in securities							
Government instruments	100	436	406	-	-	942	0.81 - 4.47
Private enterprise debt instruments	115	402	187	-	-	704	1.36 - 4.20
Deposits with financial institutions matured over than 3 months	4,757	4,495	-	-	-	9,252	0.20 - 2.80
Loans and interest receivables	1	11	-	-	-	12	0.40 - 3.70
Receivables from the sale of securities	-	-	-	-	6	6	-
Advance payment of claim	-	-	-	-	9	9	-
Subsidy receivables	-	-	-	-	221	221	-
Claim recoveries from litigants	-	-	-	-	1	1	-
Insurance contract assets							
Premium receivables	-	-	-	-	52	52	-
Insurance contract liabilities							
Claim reserves	-	-	-	-	1,312	1,312	-
Financial liabilities							
Lease liabilities	17	14	-	-	-	31	3.97 - 5.77

(Unit: Million Baht)

	Consolidated financial statement						
	2022						
	Fixed interest rates						
	Maturity date or repricing date			Floating interest rate	Non-interest bearing	Total	Interest rate (% per annum)
	Within 1 year	1 - 5 years	Over 5 years				
Financial assets							
Cash and cash equivalents	200	-	-	267	84	551	0.10 - 1.50
Accrued investment income	-	-	-	-	14	14	-
Investments in securities							
Government instruments	70	182	467	-	-	719	0.81 - 2.52
Private enterprise debt instruments	50	342	30	-	-	422	1.36 - 4.20
Deposits with financial institutions matured over than 3 months	6,443	2,780	-	-	-	9,223	0.15 - 1.90
Saving Lottery	50	-	-	-	-	50	0.90
Loans and interest receivables	1	10	-	-	-	11	0.40 - 3.30
Receivables from the sale of securities	-	-	-	-	31	31	-
Advance payment of claim	-	-	-	-	33	33	-
Subsidy receivables	-	-	-	-	444	444	-
Claim recoveries from litigants	-	-	-	-	1	1	-
Insurance contract assets							
Premium receivables	-	-	-	-	51	51	-
Insurance contract liabilities							
Claim reserves	-	-	-	-	1,296	1,296	-
Financial liabilities							
Lease liabilities	15	16	-	-	-	31	3.97 - 4.75

(Unit: Million Baht)

	Separate financial statements						
	2023						
	Fixed interest rates						
	Maturity date or repricing date			Floating	Non-interest		Interest rate
	Within 1 year	1 - 5 years	Over 5 years	interest rate	bearing	Total	(% per annum)
Financial assets							
Cash and cash equivalents	-	-	-	213	75	288	0.13 - 2.00
Accrued investment income	-	-	-	-	40	40	-
Investments in securities							
Government instruments	100	436	406	-	-	942	0.81 - 4.47
Private enterprise debt instruments	115	402	187	-	-	704	1.36 - 4.20
Deposits with financial institutions matured over than 3 months	4,757	4,495	-	-	-	9,252	0.20 - 2.80
Loans and interest receivables	1	11	-	-	-	12	0.40 - 3.70
Receivables from the sale of securities	-	-	-	-	6	6	-
Advance payment of claim	-	-	-	-	9	9	-
Subsidy receivables	-	-	-	-	221	221	-
Claim recoveries from litigants	-	-	-	-	1	1	-
Insurance contract assets							
Premium receivables	-	-	-	-	52	52	-
Insurance contract liabilities							
Claim reserves	-	-	-	-	1,312	1,312	-
Financial liabilities							
Lease liabilities	15	11	-	-	-	26	3.97 - 5.77

(Unit: Million Baht)

	Separate financial statements						
	2022						
	Fixed interest rates						
	Maturity date or repricing date			Floating	Non-interest		Interest rate
	Within 1 year	1 - 5 years	Over 5 years	interest rate	bearing	Total	(% per annum)
Financial assets							
Cash and cash equivalents	200	-	-	211	84	495	0.10 - 1.50
Accrued investment income	-	-	-	-	14	14	-
Investments in securities							
Government instruments	70	182	467	-	-	719	0.81 - 2.52
Private enterprise debt instruments	50	342	30	-	-	422	1.36 - 4.20
Deposits with financial institutions matured over than 3 months	6,443	2,780	-	-	-	9,223	0.15 - 1.90
Saving Lottery	50	-	-	-	-	50	0.90
Loans and interest receivables	1	10	-	-	-	11	0.40 - 3.00
Receivables from the sale of securities	-	-	-	-	31	31	-
Advance payment of claim	-	-	-	-	33	33	-
Subsidy receivables	-	-	-	-	444	444	-
Claim recoveries from litigants	-	-	-	-	1	1	-
Insurance contract assets							
Premium receivables	-	-	-	-	51	51	-
Insurance contract liabilities							
Claim reserves	-	-	-	-	1,296	1,296	-
Financial liabilities							
Lease liabilities	14	16	-	-	-	30	3.97 - 4.75

(2) Equity price risk

Equity price risk is the risk that change in the market prices of equity securities will result in fluctuations in revenues and the value of financial assets.

The Company manages the risk by requiring that the proportion of each type of investment comprising its investment portfolio does not exceed the proportions prescribed by the Office of Insurance Commission ("OIC") defining criteria. The Company will choose to invest in equity securities of which the issuers possess robust financial status and an ability to make a profit, with steady growth potential.

As at 31 December 2023 and 2022, the Company has risk from its investments in equity securities of which the price will change with reference to market conditions.

29.3. Liquidity risk

Liquidity risk is the risk that the Company will be unable to liquidate its financial assets and/or procure sufficient funds to discharge its obligations in a timely manner, resulting in the occurrence of a financial loss.

The Company has allocated a portion of investment as a bank deposit with high liquidity, which is reserved for operating expenses, while the deposit is defined to be due in each period, in conformity with a demand for spending in accordance with a plan for the cash flow management, financial reception and payment based on an obligation established. As to the other portion, the Company has allocated investment in stocks required by the market, with high liquidity and an ability to be realised as cash conveniently, as well as at the value approximate to the fair value.

Counting from the financial position date, the periods to maturity of assets and liabilities held as at 31 December 2023 and 2022 are as follows:

(Unit: Million Baht)

	Consolidated financial statement					
	2023					
	At call	Less than 1 year	1 - 5 years	Over 5 years	Unspecified	Total
Financial assets						
Cash and cash equivalent	350	-	-	-	-	350
Accrued investment income	-	40	-	-	-	40
Investments in securities	793	4,972	5,332	594	16	11,707
Loans and interest receivables	-	1	11	-	-	12
Receivables from the sale of securities	-	6	-	-	-	6
Advance payment of claim	-	9	-	-	-	9
Subsidy receivables	-	221	-	-	-	221
Claim recoveries from litigants	-	1	-	-	-	1
Insurance contract assets						
Premium receivables	-	52	-	-	-	52
Insurance contract liabilities						
Claim reserves	-	1,312	-	-	-	1,312
Financial liabilities						
Lease Liabilities	-	17	14	-	-	31

(Unit: Million Baht)

	Consolidated financial statement					
	2022					
	At call	Less than 1 year	1 - 5 years	Over 5 years	Unspecified	Total
Financial assets						
Cash and cash equivalent	351	200	-	-	-	551
Accrued investment income	-	14	-	-	-	14
Investments in securities	877	6,613	3,304	497	14	11,305
Loans and interest receivables	-	1	10	-	-	11
Receivables from the sale of securities	-	31	-	-	-	31
Advance payment of claim	-	33	-	-	-	33
Subsidy receivables	-	444	-	-	-	444
Claim recoveries from litigants	-	1	-	-	-	1
Insurance contract assets						
Premium receivables	-	51	-	-	-	51
Insurance contract liabilities						
Claim reserves	-	1,296	-	-	-	1,296
Financial liabilities						
Lease Liabilities	-	15	16	-	-	31

(Unit: Million Baht)

	Separate financial statement					
	2023					
	At call	Less than 1 year	1 - 5 years	Over 5 years	Unspecified	Total
Financial assets						
Cash and cash equivalent	288	-	-	-	-	288
Accrued investment income	-	40	-	-	-	40
Investments in securities	793	4,972	5,332	594	16	11,707
Loans and interest receivables	-	1	11	-	-	12
Receivables from the sale of securities	-	6	-	-	-	6
Advance payment of claim	-	9	-	-	-	9
Subsidy receivables	-	221	-	-	-	221
Claim recoveries from litigants	-	1	-	-	-	1
Insurance contract assets						
Premium receivables	-	52	-	-	-	52
Insurance contract liabilities						
Claim reserves	-	1,312	-	-	-	1,312
Financial liabilities						
Lease Liabilities	-	15	11	-	-	26

(Unit: Million Baht)

	Separate financial statement					
	2022					
	At call	Less than 1 year	1 - 5 years	Over 5 years	Unspecified	Total
Financial assets						
Cash and cash equivalent	295	200	-	-	-	495
Accrued investment income	-	14	-	-	-	14
Investments in securities	877	6,613	3,304	497	14	11,305
Loans and interest receivables	-	1	10	-	-	11
Receivables from the sale of securities	-	31	-	-	-	31
Advance payment of claim	-	33	-	-	-	33
Subsidy receivables	-	444	-	-	-	444
Claim recoveries from litigants	-	1	-	-	-	1
Insurance contract assets						
Premium receivables	-	51	-	-	-	51
Insurance contract liabilities						
Claim reserves	-	1,296	-	-	-	1,296
Financial liabilities						
Lease Liabilities	-	14	16	-	-	30

29.4. Fair value of financial instruments

As at 31 December 2023 and 2022, the Group had the following financial assets that were measured at fair value, and had financial assets that were measured at cost but has to disclose fair value, using different levels of inputs as follows:

(Unit: Million Baht)

	Consolidated financial statement				
	2023				
	Carrying Value	Fair Value			
		Level 1	Level 2	Level 3	Total
Assets measured at fair value					
Trading investments measured at fair value through profit or loss					
Listed equity instruments	680	680	-	-	680
Unit trusts	57	-	57	-	57
Available-for-sale investments measured at fair value through other comprehensive income					
Unit trusts	55	37	18	-	55
Non-listed equity instruments	16	-	-	16	16
Assets for which fair value are disclosed					
Cash and cash equivalents	350	350	-	-	350
Accrued investment income	40	-	40	-	40
Held-to-maturity investments measured at amortised cost					
Debt securities	1,646	-	1,653	-	1,653
Deposit at financial institutions which matured over 3 months	9,252	-	9,254	-	9,254
Loans and interest receivables	12	-	-	13	13
Receivables from the sale of securities	6	-	6	-	6
Advance payment of claim	9	-	9	-	9
Subsidy receivables	221	-	221	-	221
Claim recoveries from litigants	1	-	1	-	1

(Unit: Million Baht)

	Consolidated financial statement				
	2022				
	Carrying Value	Fair Value			
		Level 1	Level 2	Level 3	Total
Assets measured at fair value					
Trading investments measured at fair value through profit or loss					
Listed equity instruments	743	743	-	-	743
Unit trusts	79	-	79	-	79
Available-for-sale investments measured at fair value through other comprehensive income					
Unit trusts	55	36	19	-	55
Non-listed equity instruments	14	-	-	14	14
Assets for which fair value are disclosed					
Cash and cash equivalents	551	551	-	-	551
Accrued investment income	14	-	14	-	14
Held-to-maturity investments measured at amortised cost					
Debt securities	1,141	-	1,154	-	1,154
Saving Lottery	50	-	50	-	50
Deposit at financial institutions which matured over 3 months	9,223	-	9,224	-	9,224
Loans and interest receivables	11	-	-	12	12
Receivables from the sale of securities	31	-	31	-	31
Advance payment of claim	33	-	33	-	33
Subsidy receivables	444	-	444	-	444
Claim recoveries from litigants	1	-	1	-	1

(Unit: Million Baht)

	Separate financial statements				
	2023				
	Carrying Value	Fair Value			
		Level 1	Level 2	Level 3	Total
Assets measured at fair value					
Trading investments measured at fair value through profit or loss					
Listed equity instruments	680	680	-	-	680
Unit trusts	57	-	57	-	57
Available-for-sale investments measured at fair value through other comprehensive income					
Unit trusts	55	37	18	-	55
Non-listed equity instruments	16	-	-	16	16
Assets for which fair value are disclosed					
Cash and cash equivalents	288	288	-	-	288
Accrued investment income	40	-	40	-	40
Held-to-maturity investments measured at amortised cost					
Debt securities	1,646	-	1,653	-	1,653
Deposit at financial institutions which matured over 3 months	9,252	-	9,254	-	9,254
Investment in a subsidiary	50	-	-	50	50
Loans and interest receivables	12	-	-	13	13
Receivables from the sale of securities	6	-	6	-	6
Advance payment of claim	9	-	9	-	9
Subsidy receivables	221	-	221	-	221
Claim recoveries from litigants	1	-	1	-	1

(Unit: Million Baht)

	Separate financial statements				
	2022				
	Carrying Value	Fair Value			
		Level 1	Level 2	Level 3	Total
Assets measured at fair value					
Trading investments measured at fair value through profit or loss					
Listed equity instruments	743	743	-	-	743
Unit trusts	79	-	79	-	79
Available-for-sale investments measured at fair value through other comprehensive income					
Unit trusts	55	36	19	-	55
Non-listed equity instruments	14	-	-	14	14
Assets for which fair value are disclosed					
Cash and cash equivalents	495	495	-	-	495
Accrued investment income	14	-	14	-	14
Held-to-maturity investments measured at amortised cost					
Debt securities	1,141	-	1,154	-	1,154
Saving Lottery	50	-	50	-	50
Deposit at financial institutions which matured over 3 months	9,223	-	9,224	-	9,224
Investment in a subsidiary	50	-	-	50	50
Loans and interest receivables	11	-	-	12	12
Receivables from the sale of securities	31	-	31	-	31
Advance payment of claim	33	-	33	-	33
Subsidy receivables	444	-	444	-	444
Claim recoveries from litigants	1	-	1	-	1

The fair value hierarchy of financial assets as at 31 December 2023 and 2022 presents according to Note 4.23 to financial statements.

The method used for fair value measurement depends upon the characteristics of the financial instrument. The Group establishes the fair value of its financial instruments by adopting the following methods:

(a) Financial assets which have short-term maturity, which consist of cash and cash equivalents, deposits with financial institutions, accrued investment income and other asset, the fair values are estimated based on the carrying value presented in the statement of financial position.

(b) Investments in debt securities are presented at fair value by using the yield curve as announced by the Thai Bond Market Association.

(c) Investments in marketable equity instruments have been presented at fair value by using market price. Investments in non-listed equity instruments are determined using generally accepted pricing model or approximated to their book values if the fair value cannot be reliably estimated.

(d) Investment in units trust has been presented at fair value by using market price and investments in units trust that are not trade on the Stock Exchange of Thailand is presented by using the net asset value per unit as announced by the asset management company.

(e) The fair value of loans is determined by discounting the expected future cash flows by the current market interest rate of similar loans.

During the current year, there were no transfers within the fair value hierarchy.

30. Capital management

The primary objectives of the Company's capital management is to ensure that it preserves ability to continue it's business as a going concern and to maintain capital reserve in accordance with Notifications of the OIC.

31. Approval of financial statements

These financial statements were authorised for issue by the Company's Board of Directors on 26 March 2024.

Operating Result

Over the past year, Road Accident Victims Protection Company Limited has been dedicated to developing its operations to enhance efficiency, effectiveness, and continuous service to the public by integrating digital systems. The company plans to further develop internal systems aligned with the organization's core missions in asset management, insurance, and accident prevention campaigns. The company remains committed to strengthening the value of the insurance business and society by promoting accident prevention campaigns, raising awareness, fostering a road safety culture, and developing the organization towards excellency. We adhere to ethical principles and maintain our ISO 9001 quality management system, ISO/IEC 27001 information security management system, ISO/IEC 29110: SDLC standard, and incorporate the principles of Environmental, Social, and Governance (ESG) development with a sense of responsibility towards society. These serve as guiding principles in developing the organization towards sustainability.

The company operate under compliance policies in all aspects adhering to standards, regulations, and ethical principles, while continuing to pursue the company's vision **"To be an organization that strengthens road safety with motor insurance system for a stable and sustainable society"** based on the organization's missions consisting of four pillars: Improving claims management system, expanding insurance to the public, commitment to the campaign to reduce road accident with take pride and adhered to good corporate governance by the operating result as following.

1. Improving claims management system.

The company emphasizes the continuous development of the insurance claims system, promoting and supporting network partners' participation in accident reports. This includes recording accident data, images, and pinpointing accident locations to ensure prompt, accurate, and fair compensation for claims. In the past year, RVP has provided channels for reporting accidents and submitting claims for insurance compensation under the Protection for Motor Vehicle Victims Act. This enhances accessibility and convenience, with applications available through Line @iRVP anytime, anywhere. Road accident victims who have prepaid for medical treatment can access and file claims through the Line application via mobile phone. Furthermore, the company has developed an AI system to detect fraudulent claims by utilizing human knowledge and experience to create predictive models, resulting in the company being able to prevent more fraudulent claims.

Training and visiting Kodchasri members. Currently, there are 177 voluntary members.

Visiting Kodchasri radio center.

Fraud Detection Association | Amateur Radio Association | Bangkok Insurance Public Co., Ltd.

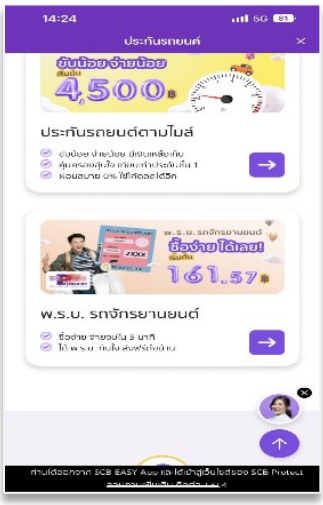
The company has signed a memorandum of understanding with Mith Mitree Medical Company Limited and plans to continuously expand clinics to provide convenience for individuals of minor accidents to receive treatment at nearby clinics without pre-paying for medical expenses or travel to far away hospitals.

Including the promotion of the efficient and standardized provision of the e-Claim System for road accident victims, Road Accident Victims Protection Company Limited collaborated with the Office of the Insurance Commission (OIC) and the Thai General Insurance Association to organize the "Outstanding e-Claim System Awards 2022" or e-Claim Awards 2022. This event honored insurance companies, hospitals, foundations, rescue organizations, and related personnel who demonstrated excellence in utilizing e-Claim systems. A total of 190 awards were presented: 124 awards to hospitals, 16 awards to hospital personnel, 20 awards to foundations and rescue organizations, 15 awards to foundation and rescue organization personnel, 12 awards to police personnel, and 3 awards to non-life insurance companies. The ceremony was presided over by the Advisor to the Minister of Public Health and took place at THE PORTAL BALLROOM, IMPACT Exhibition and Convention Center, Muang Thong Thani, Nonthaburi Province.

The company handled in total of 453,564 claims, these are RVP's insurance policy 430,518 claims or 5,690.97 million baht of compensation. Accident Frequency stood at 2.75% and has handled claims on behalf of other insurance companies in total of 23,045 claims.

Supporting equipment for network partners in operating and assisting the victims of road accidents with standard equipment to reduce losses and prevent further injuries while receiving assistance.

2. Expanding insurance to the public



The company remains committed to expanding insurance services to the public while developing the underwriting system to make it convenient and fast for the insured to access independently, anytime, and anywhere, ensuring safety under the international standard ISO 27001. In the past year, the company has developed electronic insurance policy distribution channels by introducing an online platform for users to purchase compulsory motor insurance themselves through system integration with the Department of Land Transport website. Additionally, the company has collaborated with SCB Protect Company Limited to expand underwriting services through the website or the SCB mobile application.

Furthermore, the company continues to promote long-term (3-5 years) insurance policies for motorcycles, ensuring continuous insurance coverage for motorcycle users. This relates to the financial burden of medical treatment resulting from accidents covered by the insurance policy in case of accidents while using the vehicle on the road. This is achieved by creating awareness among insurance agents and brokers through joint meetings organized with the Office of the Insurance Commission (OIC), inviting them to participate in the program.

Also, the company supports the government's policy by providing data to the Compulsory Motor Insurance System (CMIS) at a rate of 100%. The Office of the Insurance Commission (OIC) and the Department of Land Transport can utilize this data to verify compulsory motor insurance and vehicle tax payments without the need for paper documentation. This integration can reduce the use of hologram paper for insurance certificates and PVR slips by up to 10.5 million sheets, thus contributing to environmental preservation in line with ESG management principles.

Furthermore, there is continuous enhancement of the capabilities of personnel involved in insurance through training courses aimed at developing skills in insurance management and marketing, specifically focusing on Data Analytics for RVP Insurance & Marketing. This is intended to promote the most effective analysis of market data.

In 2023, RVP has written compulsory motorcycle insurance total of 15.63 million policies, increased by 4.04% compared to 2022 , net insurance premiums amount 4,995.38 million baht, increased by 5.52% compared to 2022

3. Commitment to the campaign to reduce road accidents.

The company is committed to continuously conducting road safety campaigns in collaboration with partner networks. Additionally, it aims to establish itself as a road accident data center recognized by the insurance industry or the government sector through the Thai Road Safety Center website (ThaiRSC). The data obtained can be utilized to support comprehensive accident analysis, enabling relevant agencies to benefit in planning or formulating public policies. This initiative is carried out through various projects and activities such as,

Management Information System (MIS) for Accident Reduction Activities

Utilizing data on road accidents from www.ThaiRSC.com to identify high-risk and high accident areas, which are then discussed in central and regional meetings all provinces to solve the risk spot. The Bangkok Metropolitan Administration has presented and solved 100 risk spots in 76 provinces. Nationwide, a total of 256 risk spots have been solved and recorded in the system for all provinces, totaling 2,208 projects.

Vehicle Inspection Activities for Safe Songkran 2033 and New Year Holidays 2024

Offering free replacement of motorcycle light bulbs has seen participation from 5,170 individuals who registered and provided their information. During the program, three accidents were reported: one resulting in minor injuries, one resulting in moderate injuries, and one with no head injuries.

Promotion of Law Enforcement Activities to Reduce Road Fatalities

The collaboration with the National Police Bureau involved implementing plans to prevent and reduce road accidents. Data on road accidents at the local level were used to manage and find ways to prevent and reduce losses from road accidents. This included the enforcement of laws by the police under the 'Suphab Burut Jarajorn' Project, aiming to encourage public participation in understanding road safety and adhering to traffic regulations to reduce losses from road accidents. The police conducted road safety activities and law enforcement rigorously, recording details of each offense and checkpoints. As a result of this project, fatalities from road accidents reduced by 1,550 individuals.

Activities to promote Helmet Wearing

Activities to support the promotion of helmet wearing totaled 119 projects across 39 provinces. A total of 18,862 helmets were distributed, with 13,710 recipients listed (accounting for 72.69%). Following the implementation, it was found that 163 participants were involved in road accidents (no fatalities, 163 injuries).

Road safety campaigns in the top 5 provinces with high accident rates.

In the year 2023, the company conducted campaigns to reduce accidents, focusing on areas with the highest accident rates in 5 provinces: Bangkok, Samut Prakan, Chonburi, Nakhon Ratchasima, and Chiang Mai. The operation resulted in a 19.25% reduction in fatalities compared to 2019, the year before the outbreak of the COVID-19 coronavirus. This year was used as the baseline for comparing the outcomes of the operations. The results of the operations in each area are as follows :

Bangkok Implementing the strategy jointly with Bangkok Metropolitan Administration and the network partners by integrating work with every area that has a high of accidents due to physical causes, law enforcement, risk point corrections, and stimulating monitoring of operations through the Systems Approach mechanism. The operational results found fatalities reduced by 8.81% compared to 2019.

Chiang Mai Collaborate efforts with network partners in the area, focusing on operational activities in 9 high-risk districts (Area Points) and solving risk points. The operational results found fatalities reduced by 20.17% compared to 2019.

Chonburi Operated by targeting risk factors associated with behavior, in collaboration with industrial estates piloting Organizational Measures (Action Units), and addressing risk points. The operational results found fatalities reduced 13.19% compared to 2019.

Nakhon Ratchasima Collaborated with the province and local foundations to select activities in four high-risk districts (Area Points) and address risk points. The operational results found fatalities reduced 11.64% compared to 2019.

Samut Prakan Collaborated with the province by focusing on the risk issue of "motorcycles colliding with the rear end of parked trucks on the roadside" (focus risk) and addressing risk points. The operational results found fatalities reduced by 16.01% compared to the year 2019.

Results from the provinces' operations showed a reduction in fatalities.

Strengthen taking pride and adhering to good governance.

RVP remains committed to organizational development, adhered to good corporate governance with innovation and modern technology under the company's code of conduct along with international quality and standards. RVP maintained the Quality Management System ISO 9001, Information Security Management System ISO/IEC 27001 and Systems and Software Life Cycle ISO/IEC 29110 to ensure the highest customers satisfaction.

In 2023, the company improved its financial system in preparation for compliance with the Thai Financial Reporting Standard Volume 17 (TFRS 17), the new financial reporting standard for Thailand. The company must comply with the Thai Financial Reporting Standard Volume 4 on insurance contracts, as published in the Royal Thai Government Gazette.

For human capital development

The company has updated the job application process for applicants to comply with the Personal Data Protection Act and continues to develop its personnel continuously. This includes providing digital training materials so employees can study and test themselves. Additionally, in 2023, both internal and external training sessions were provided, consisting of 21 internal courses, 33 external courses, and 11 e-learning courses.

e-Learning Course

Personnel Development Course for Business Planning and Balanced Scorecard Creation for Management

AWS Certified Cloud Practitioner Course

ISO 9001 2015 Internal Audit Course

Security Couse for management

Security Couse for supervisor

Acting as Thailand National Bureau of Insurance

10th ASEN COB Working Group Meeting

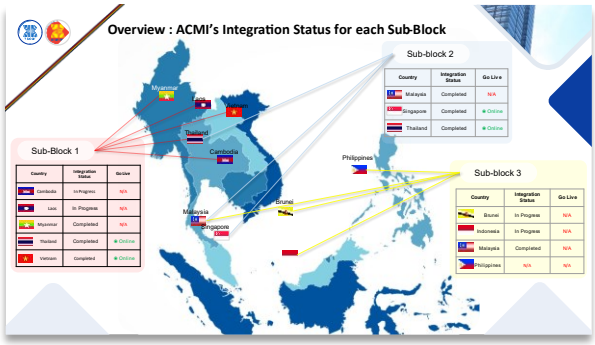
On July 17, 2023, Mr. Mr. Prasit Kumgurd and Mr. Wasit Lamsam, Chairmen of the Motor Insurance Committee as representatives as a Chairman of ASEAN Council of Bureaux, participated the 10th COB-WG meeting by online channel. The meeting was attended by representatives from the ASEAN Secretariat, ASEAN Insurance Council Secretariat, and National Bureau of Insurance from member countries. During the meeting, there was a summary report on the 23rd COB-WG meeting, including updates on the progress of cross-border insurance operations among ASEAN member countries and reports on the progress of integration on the online ASEAN Compulsory Motor Insurance System or ACMI, of 10

member countries. Additionally, discussions were held on Multimodal Transport Operations (MTOs) following the TFWG meeting by assigned ASEAN Insurance Council Secretariat coordinate for this matter.

24th ASEN COB Meeting, 49th ASEAN Insurance Council (AIC) Meeting and AIC-AIRM Joint Plenary Meeting 2023 at Royal Halong Hotel, Halong City, Vietnam

Mr. Prasit Kamkead and Mr. Vasit Lamsam, as Vice Chairmen of the ASEAN Council of Bureaux, and representatives of Thailand National Bureau of Insurance, attended the 24th ASEAN Council of Bureaux Meeting (COB), the 49th ASEAN Insurance Council (AIC) Meeting, and the AIC-AIRM Joint Plenary Meeting from December 6-7, 2023, at the Royal Halong Hotel in Halong City, Vietnam. The Insurance Supervisory Authorities (ISAs) and the Vietnam Insurance Association of Vietnam (IAV) hosted the event. The meeting discussed and supported the continuous implementation of cross-border motor insurance, including follow-up on the progress of integration on the online ASEAN Compulsory Motor Insurance System (ACMI) of member countries. Currently, 4 countries have successfully connected their ACMI systems: Myanmar, Singapore, Vietnam, and Thailand. Travelers with destinations in these countries can purchase insurance through the ACMI system at www.aseancob.org. Furthermore, discussions covered topics to be reported at the AIC-AIRM Joint Plenary Meeting, including collaboration from government agencies in raising public awareness about compulsory cross-border motor insurance in ASEAN and law enforcement for inspections when crossing borders.

The operation of developing and connecting the online ASEAN Compulsory Motor Insurance (ACMI) system.



In 2023, the Thailand National Bureau, serving as the administrator of the ACMI system for online Compulsory Motor Insurance in the ASEAN region, supported member countries in connecting to the online system. Member countries were required to provide websites for underwriting and payment gateways via credit cards. As a result of the support and collaboration of member countries, the ACMI system has been successfully connected in 4 countries: Myanmar, Singapore, Vietnam, and Thailand (for motorcycles), making it more convenient for cross-border travelers to access compulsory motor insurance. Thailand still requires cooperation from insurance companies in the country to connect to the ACMI system, with expectations for completion within 2024. Additionally, the aseancob.org website has been enhanced with modern, user-friendly features and added information on compulsory cross-border motor insurance for travelers within ASEAN countries.

All employees have united in action and spirit to operate in accordance with the vision and mission framework as well as policies from the Board of Directors and corporate plans by adhering to the ideology of the company to guide the operations as below.

" "Adhere to good moral principles,
Strive for operational excellence
Stand for social responsibility
Believe in value of the people"

Sustainable Organizational Development (ESG)

Road Accident Victims Protection Company Limited has been emphasizing the importance of sustainable business operations by utilizing environmental resources in business operations effectively. As an organization committed to promoting road safety, we coordinate with both public and private sector affiliates to advocate for campaigns aimed at preventing and mitigating road accidents, while conducting business activities in accordance with the principles of good governance. The company complies with international standards, ensuring transparency, verifiability, and accountability to the company's stakeholders. Our focus lies on the significance of implementing innovation and technology for the sustainable development of the economy, society, and the environment.

Environmental

Focus on energy efficiency, environmentally friendly, and reducing paper usage.

- **Develop underwriting and claims management systems** towards a digital platform, focusing on improving various processes to efficiently utilize natural resources in an environmentally friendly manner to reduce paper usage. Over the past year, there has been an emphasis on purchasing policies through Line @iRVP and the website, as well as linking data to verify compulsory motor insurance and complete vehicle tax payments without paper evidence. The company can reduce paper usage by 10.5 million sheets through the issuance of hologram-formatted policies and PVR slips.

- **Install Solar Energy Generating Systems.** Implementing Solar Energy Generating Systems on the rooftops of buildings can reduce electricity costs by more than 20% per month. Additionally, there are plans to implement similar systems in regional office / branches.

- **Implement waste sorting.** The company has provided waste bins for employees to sort waste by type, categorizing it into three categories: organic waste, general waste, and recyclable waste.

- **Increase green space within the main office building.** The company has constructed additional rest pavilions for employees to expand green areas and provide them with more relaxation areas.

Social

Strive for an accident reduction campaign to minimize injuries and fatalities resulting from road accidents, while also fulfilling our responsibility to the stakeholders of the company.

Accident Reduction Campaign.

The company is dedicated to conducting road safety campaigns in collaboration with ongoing partnership networks. Additionally, it provides assistance to those impacted by accidents through various projects and activities, such as:

- Management Information System (MIS) for Accident Reduction Activities
- Pre-travel Vehicle Inspection Activities for Safe Songkran and New Year Holidays
- Promotion of Law Enforcement Activities to Reduce Road Fatalities
- Promotion of Helmet Use Activities

Complaint management.

The company is committed to ensuring that customers and the public will receive their rights according to the Protection for Motor Vehicle Victims Act. Customer and public complaints are addressed in high-level management meetings to discuss solutions and prevention strategies. These results have been used to improve service quality and efficiency. Processes and procedures for handling complaints are defined in the ISO 9001 Quality Management System.

For the complaints

- RVP Call Center 1791 at 24 hours.
- Head Office tel. 02-100-9191 and RVP branches across the country
- Facebook
- Sending a mail with complaint application form

Employee development.

The company utilizes Competency as a tool for assessing employees in every position, aiming to use the results for further development to enhance the efficiency and capabilities of employees to align with the business direction and organizational goals. In the year 2023, there were 21 in-house training courses, 33 external training courses, and 11 e-Learning courses conducted. Additionally, digital training materials were produced for employees to study and test themselves, totaling 3 courses.

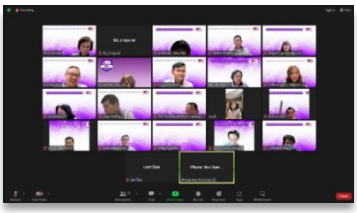
Activities to enhance internal and external relationships.

1. Organizing the annual seminar in 2023 to foster good relationships and unity among employees at The Zign Pattaya Hotel.
2. Promoting knowledge exchange (KM) among internal employees by organizing activities where employees compete to produce digital training materials. These materials are then shared with other employees for learning purposes.
3. Supporting employees to participate in activities organized by the Thai General Insurance Association, including insurance badminton, futsal, football, bowling, and yoga activities, a total of 5 events.

Employee welfare.

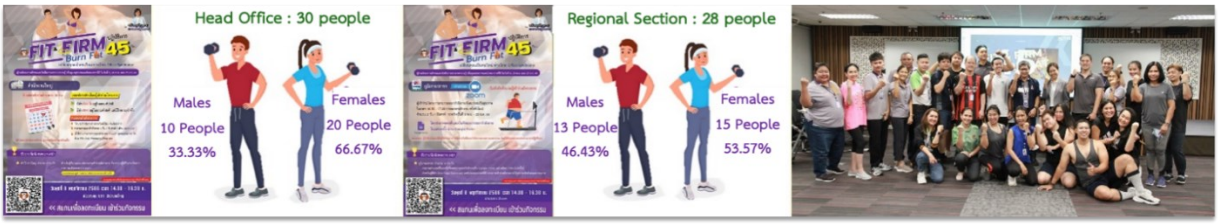
1. The company provides essential benefits for employees, including health insurance and accident insurance for employees and their families. Additionally, regular health check-ups are organized.
2. To promote savings among employees, the company sets up a retirement savings fund.
3. The company supports employee education by providing scholarships for employees to pursue master's degrees or business management courses.
4. To support employees, the company provides emergency relief funds and loans for employees to alleviate hardships and emergencies.

5. Employee safety with company measures following:
   5.1. Establishing policies regarding occupational health, safety, and environmental conditions in the workplace.
   5.2. Appointing Occupational Safety and Health Committee (OSH Committee)
   5.3. Providing Incident Management Plans (IMP) and Business Continuity Plans (BCP) in case of flooding emergencies.
   5.4. Providing annual fire drills and evacuation for all employees in the main office, regional offices, and branches in 2023.
   5.5. The company has received safety awards for zero accident statistics in the workplace from the Department of Labor Protection and Welfare, Ministry of Labor.
   5.6. Providing evaluations for compliance with road safety measures, including reporting road accidents involving employees.



6. Researching and testing the hybrid working model to use within the organization.
7. Providing "Happy Workplace" activities to promote quality of work life, consisting of 4 events: Happy Relax (Flea Market Activity), Happy Body (Fit & Firm Exercise Promotion Activity), Happy Money (Financial Planning Workshop), Happy Heart (Activity and Donation at the Rama8 Children Opportunity Create Center)

8. 45 days "Fit & Firm Burn Fat" transformation program designed to help employees overcome Office Syndrome. It is implemented in both the main office and regional offices to encourage employees to prioritize their health and promote overall well-being. Employees with a BMI above the standard are encouraged to participate in regular exercise and maintain a balanced diet through Training Classes and Line Groups by Trainer Coaches to reduce symptoms of Office Syndrome. Participating regional employees who exercise twice a week have reported noticeable results.



In addition, RVP also established the "RVP Association," which comprises current and former employees of the company to promote good relationships among members, support and enhance progress and honor in the profession, serve as a center for knowledge exchange, and foster good relationships between organizations, units, society, and the public. Furthermore, the association provides assistance and support to its members in various areas as needed, such as:

- Providing scholarships for the children of RVP members who are studying from elementary school to undergraduate level.
- Assisting in cases of serious illness and death of family members.

Furthermore, RVP association also assists the community as a whole, with a policy to provide aid to society, including supporting charitable organizations as appropriate. In 2023, there was a charity bowling competition to compete for the honor of being the President of the Thai Insurance Association. Part of the proceeds contributed to the funds for the Children's Hospital Foundation, the Princess Mother's Medical Volunteer Fund for Infant Heart Disease Crisis, as well as allocated to hospitals in provinces lacking budgetary resources.

Governance

Manage the organization according to good governance principles according to international standards, laws, regulations, transparency, and verifiability.

1. Managing operations with fairness, employing a quality management system that adheres to international standards and ensuring transparency, disclosure, and accountability of information.
2. Supervising business operations in compliance with laws and various relevant standards.
3. Fostering awareness of ethics among employees and stakeholders, emphasizing their responsibilities and accountabilities.

The company has established various policies relevant for employees to comply as follows,

- Declaration of Collective Action Coalition by the Thai private sector to combat corruption.
- Code of ethics and business conduct manual for the company.
- Framework for good governance oversight.
- Policy on managing risks in information technology.
- Policy on fair treatment of customers.
- Policy on disclosure.
- Policy on managing personal data
- Policy on The Anti-Money Laundering, Combating the Financing of Terrorism and the Proliferation of Weapons of Mass Destruction
- Announcement of compliance with the Investment Governance Code: I Code
- Policy on business continuity management.
- Framework and policies on risk management.
- Policy on maintaining cybersecurity resilience.
- Policy on conflict of interest.
- Policy and guidelines on Appropriate Internal Control to Prevent Bribery of Public Officials, Foreign Public Officials or Officials of Public International Organizations.
- Guidelines for protecting privacy and personal information
- Policy for assessing, managing, and mitigating risks related to The Anti-Money Laundering, Combating the Financing of Terrorism and the Proliferation of Weapons of Mass Destruction.

ธุรกิจเพื่อสังคมยั่งยืน
RVP Sustainability Development

พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว และสมเด็จพระนางเจ้าฯ พระบรมราชินี ทรงพระกรุณาโปรดเกล้าโปรดกระหม่อมให้ สมเด็จพระเจ้าลูกเธอ เจ้าฟ้าสิริวัณณวรี นารีรัตนราชกัญญา เสด็จออกแทนพระองค์ ณ ศาลาดุสิดาลัย สวนจิตรลดา พระราชวังดุสิต พระราชทานพระราชวโรกาสให้ นายอานนท์ วังวสุ ประธานกรรมการ บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด และคณะผู้บริหาร เข้าเฝ้าทูลละอองพระบาท ทูลเกล้าทูลกระหม่อมถวายเงินรายได้จากการจำหน่ายหมวกนิรภัยแก่ประชาชนในราคาย่อมเยา จากการจัดทำโครงการ “รัฐ ราษฎร์ รวมใจ ขับขี่ปลอดภัย เทิดไท้ในหลวง” เนื่องในโอกาสวันเฉลิมพระชนมพรรษา ๒๘ กรกฎาคม ๒๕๖๕ เพื่อโดยเสด็จพระราชกุศลตามพระราชอัธยาศัย

His Majesty the King and Her Majesty the Queen graciously appointed Her Royal Highness Princess Sirivannavari Nariratana Rajakanya to represent His Majesty King Vajiralongkorn and proceeded to Sala Dusidalai, Chitralada Villa, Dusit Palace. Her Royal Highness Princess Sirivannavari granted an audience to Mr. Anon Vangvasu, Chairman of Road Accident Victims Protection Company Limited and the management team of the company to present the proceeds from helmet sales to the public in reasonable price from the project “Civil State united for road safety for the King” which was carried out on the occasion of His Majesty the King’s birthday on 28 July, 2022 for His Majesty the King’s royal charity.

พิธีถวายผ้าพระกฐินพระราชทาน

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด โดยนายประสิทธิ์ คำเกิด รองกรรมการผู้จัดการ ร่วมพิธีถวายผ้าพระกฐินพระราชทานของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ณ วัดทองธรรมชาติ วรวิหาร ถนนเชียงใหม่ แขวงคลองสาน เขตคลองสาน กรุงเทพมหานคร และได้ร่วมบริจาคสิ่งของอุปกรณ์การเรียน อุปกรณ์กีฬาและสิ่งของจำเป็น ในกิจกรรมมอบสิ่งของให้กับโรงเรียนในพระอุปถัมภ์ของวัดทองธรรมชาติวรวิหาร ซึ่งเป็นกิจกรรมที่แสดงความรับผิดชอบต่อสังคมของสำนักงาน คปภ.และภาคอุตสาหกรรมประกันภัยในด้านการทำนุบำรุงพระพุทธศาสนา และการศึกษา

The ceremony to present royal robes with the Office of Insurance Commission.

Road Accident Victims Protection Company Limited by Mr. Prasit Kumgurd, Deputy Managing Director participated in the ceremony to present royal robes with the Office of Insurance Commission at Wat Thong Thammachat Worawihan, Chiang Mai Road, Khlong San Subdistrict, Khlong San District, Bangkok. They also contributed by donating educational equipment, sports equipment, and necessary items to schools in the auspicious compound of Wat Thong Thammachat Worawihan. This activity reflects the social responsibility of the Office of Insurance Commission and the insurance industry in supporting Buddhist activities and education.

สงกรานต์ดื่มไม่ขับ กรึ่มๆ ก็ถึงตาย

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด โดยนายประสิทธิ์ คำเกิด รองกรรมการผู้จัดการ ร่วมกิจกรรม "สงกรานต์ดื่มไม่ขับ กรึ่มๆ ก็ถึงตาย" ซึ่งจัดโดยสำนักงานเครือข่ายลดอุบัติเหตุ ภายใต้การสนับสนุนของสำนักงานกองทุนสนับสนุนการสร้างเสริมสุขภาพ เพื่อลดปัจจัยเสี่ยงทั้งจากคน ยานพาหนะ ถนน สิ่งแวดล้อม และลดอัตราการเกิดอุบัติเหตุ บาดเจ็บ พิการและเสียงชีวิตจากอุบัติเหตุทางถนน ควบคู่กับการสร้างจิตสำนึกและความตระหนักด้านความปลอดภัยแก่ผู้ใช้รถใช้ถนน ณ วัดพุทธปัญญา ตำบลบางเขน อำเภอเมือง จังหวัดนนทบุรี

“Don’t Drunk Driving during Songkran Festival”

Road Accident Victims Protection Company Limited by Mr. Prasit Kumgurd, Deputy Managing Director participated “Don’t Drunk Driving during Songkran Festival” held by network partners with the support from Thai Health Promotion Foundation to reduce risks from people, vehicles, roads, environment, and decrease the rate of road accidents, injuries, disabilities, and fatalities from accidents including raise awareness and promote road safety among road users at Wat Phuttha Panya, Bang Khen Subdistrict, Mueang District, Nonthaburi Province.

พิธีเปิดศูนย์อำนวยการความปลอดภัยทางถนนช่วงเทศกาลสงกรานต์ 2566

พลเอก อนุพงษ์ เผ่าจินดา รัฐมนตรีว่าการกระทรวงมหาดไทย ประธานในพิธีเปิดศูนย์อำนวยการป้องกันและลดอุบัติเหตุทางถนนช่วงเทศกาลสงกรานต์ ปี 2566 รับมอบหมวกนิรภัยและของรณรงค์ป้องกันและลดอุบัติเหตุทางถนนจากนายประสิทธิ์ คำเกิด รองกรรมการผู้จัดการ บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด เพื่อนำไปใช้ในการรณรงค์ความปลอดภัยทางถนน “ชีวิตวิถีใหม่ ขับขี่อย่างปลอดภัย ไร้อุบัติเหตุ “ ณ ห้องประชุม 1 อาคาร 3 ชั้น 5 กรมป้องกันและบรรเทาสาธารณภัย กรุงเทพมหานคร

Opening Ceremony of Road Safety Directing Center for Songkran Festival 2023

General Anupong Paochinda, Minister of the Interior, the chairman at the opening ceremony of Road Safety Directing Center for Songkran Festival 2023 and received safety helmets and road safety campaign materials from Mr. Prasit Kumgurd, Deputy Managing Director of Road Accident Victims Protection Co., Ltd. to promote in road safety during “New Normal, Safe driving, Zero accident” at Meeting Room 1, Building 3, 5th Floor, Department of Disaster Prevention and Mitigation, Bangkok.

งานรณรงค์ลดอุบัติเหตุสงกรานต์ปลอดภัย หยุดพฤติกรรมเสี่ยง เพื่อทุกชีวิตบนท้องถนน

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด โดยนางสาวธารินี ปานเขียว ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายสื่อสารองค์กรและลูกค้าสัมพันธ์ ร่วมพิธีเปิดโครงการสงกรานต์ปลอดภัย หยุดพฤติกรรมเสี่ยง เพื่อทุกชีวิตบนท้องถนน ช่วงเทศกาลสงกรานต์ ปี 2566 โดยมีรักษาการรัฐมนตรีว่าการกระทรวงคมนาคมเป็นประธานในพิธี ณ สถานีขนส่งหมอชิต กรุงเทพมหานคร

Campaign to Reduce Accident during Songkran Festival: Stop Risky Behaviors for Road Safety, for Every Lives.

Road Accident Victims Protection Company Limited, by Ms. Tarinee Pankeoy, Senior Director of Corporate Communications and Customer Relationship Department participated in the opening ceremony of road safety “Stop Risky Behaviors for Road Safety, for Every Lives” during Songkran Festival 2023. The ceremony was presided over by the Minister of Transport at Mor Chit Bus Terminal in Bangkok."

พิธีลงนามบันทึกข้อตกลงความร่วมมือการพัฒนาหลักสูตรการฝึกอบรมความปลอดภัยทางถนน

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด โดยนายประสิทธิ์ คำเกิด รองกรรมการผู้จัดการ ร่วมลงนามบันทึกข้อตกลงความร่วมมือ (MOU) การพัฒนาหลักสูตรการฝึกอบรมความปลอดภัยทางถนน (Road Safety) ซึ่งจัดโดย ศูนย์ฝึกอบรมปฐมพยาบาลและสุขภาพอนามัย สภากาชาด โดยมีหน่วยงานภาคีเครือข่ายร่วมลงนามได้แก่ กรมป้องกันและบรรเทาสาธารณภัย, สำนักงานตำรวจแห่งชาติ, บริษัท ไทยฮอนด้า จำกัด, บริษัท ฮอนด้าออโตโมบิล (ประเทศไทย) จำกัด , ศูนย์กู้ชีพ โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ สภากาชาดไทย และบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด โดยการลงนามในครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อร่วมกันสนับสนุนการฝึกอบรมและพัฒนาหลักสูตรความปลอดภัยเพื่อให้เกิดความยั่งยืนในการดำเนินงานด้านความปลอดภัยทางถนน โดยภายในงานมีการเสวนาในหัวข้อเรื่อง“ขับขี่ปลอดภัย ขับเคลื่อนไปกับเรา” ณ ห้องประชุม 1201 อาคารภูมิสิริมังคลานุสรณ์ โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ สภากาชาดไทย

Signing ceremony for the memorandum of understanding on collaboration for the development of road safety training curriculum.

Road Accident Victims Protection Company Limited, by Mr. Prasit Kumgurd, Deputy Managing Director, participated in the signing ceremony for the memorandum of understanding (MOU) on the development of road safety training curriculum. This event was organized by First Aid and Health Care Training Center Thai Red Cross Society. Network partners in the MOU included the Department of Disaster Prevention and Mitigation, Royal Thai Police, Thai Honda Co., Ltd., Honda Automobile (Thailand) Co., Ltd., Chulalongkorn Hospital's Emergency Medical Services Center, Thai Red Cross Society, and RVP. The purpose of signing is collaboration and support on the development of road safety training curriculum for sustainable road safety operations. The event included discussions on the topic of "Safety Ride Drive Together" at Meeting room 1201, Bhumisirimangalanusorn Building, Chulalongkorn Hospital, Thai Red Cross Society.

ประชุมติดตามการดำเนินงานโครงการส่งเสริมการสวมหมวกนิรภัย 100%

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด โดยนายอานนท์ วังวสุ ประธานกรรมการ , นางสาวพรรณี ปิติกุลตัง กรรมการผู้จัดการ พร้อมด้วยคณะผู้บริหาร ร่วมประชุมติดตามการดำเนินงานโครงการส่งเสริมการสวมหมวกนิรภัย 100 % ของนักเรียนโรงเรียนสังกัดกรุงเทพมหานคร กับนายชัชชาติ สิทธิพันธุ์ ผู้ว่าราชการกรุงเทพมหานคร ณ ห้องอัมรินทร์ ชั้น 2 ศาลาว่าการกรุงเทพมหานคร (เสาชิงช้า)

Follow-up on the Implementation of the "Promote 100% Helmet Wearing" Project

Road Accident Victims Protection Company Limited by Mr. Anon Vangvasu, Chairman, Ms. Pannee Pitikultang, Managing Director and Executive Management, attended the meeting to follow-up the progress of the "Promote 100% Helmet Wearing" project for students in Bangkok with Mr. Chadchart Sittipunt, Bangkok Governor, at Amarin Room, 2nd floor of the Bangkok City Hall (Giant Swing)

พิธีแถลงข่าว“ความร่วมมือเพื่อสร้างการขับขี่ที่ปลอดภัยในกลุ่มรถจักรยานยนต์รับจ้างและกลุ่มไรเดอร์”

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด โดยนายประสิทธิ์ คำเกิด รองกรรมการผู้จัดการ ร่วมเสวนาในงานแถลงข่าวโครงการ “ความร่วมมือเพื่อสร้างการขับขี่ที่ปลอดภัยในกลุ่มรถจักรยานยนต์รับจ้างและกลุ่มไรเดอร์” ซึ่งจัดโดยศูนย์วิชาการเพื่อความปลอดภัยทางถนน (ศวปถ.) มูลนิธินโยบายถนนปลอดภัย (มนป.) ร่วมกับสำนักงานกองทุนสนับสนุนการสร้างเสริมสุขภาพ (สสส.) โรงเรียนทักษะพิพัฒน์ บริษัท เอสซีจี สกิลส์ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด ศูนย์อำนวยการความปลอดภัยทางถนนกรุงเทพมหานคร (ศปถ. กทม.) บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ผู้แทนรถจักรยานยนต์รับจ้างและ ไรเดอร์ และภาคีเครือข่ายด้านความปลอดภัยทางถนน โดยเป็นความร่วมมือผนึกกำลังร่วมกันระหว่างภาครัฐ ภาคเอกชน ภาคประชาสังคมและผู้ประกอบการ/ธุรกิจรับส่งอาหารในการถ่ายทอดองค์ความรู้และส่งเสริมให้เกิดพฤติกรรมการขับขี่ปลอดภัยในกลุ่มรถจักรยานยนต์รับจ้างและกลุ่มไรเดอร์ ณ ศูนย์การเรียนรู้สุขภาวะ สำนักงานกองทุนสนับสนุนการสร้างเสริมสุขภาพ (สสส.)

Press conference on "Collaboration for Safe Riding in Motorcycle Taxi and Rider Groups"

Road Accident Victims Protection Company Limited , by Mr. Prasit Kumgurd, Deputy Managing Director, participated in the press conference on "Collaboration for Safe Riding in Motorcycle Taxi and Rider Groups." The event was organized by Road Safety Thailand, Road Safety Policy Foundation, ThaiHealth Promotion Foundation, Skills Development School by SCG Skills Development Company Limited, Road Safety Thailand-Bangkok, RVP, representing motorcycle taxi and rider groups, and network partners with aims to combine efforts among the government sector, private sector, civil society, and food delivery operators to share knowledge and promote safe driving behaviors among motorcycle taxi and rider groups, at ThaiHealth Resource Center, ThaiHealth Promotion Foundation.

Kick off หมวกกันน็อก สมองไม่น็อก ความดีที่คุณ ทำได้

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด โดยนางสาวธาริณี ปานเขียว ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายสื่อสารองค์กรและลูกค้าสัมพันธ์ ร่วมงาน Kick off หมวกกันน็อก สมองไม่น็อก ความดีที่คุณทำได้ จัดโดยคณะกรรมการบูรณาการกู้ชีพฉุกเฉินและความปลอดภัยทางถนนวุฒิสภา ร่วมกับสำนักงานกองทุนสนับสนุนการสร้างเสริมสุขภาพ (สสส.) และภาคีเครือข่ายด้านความปลอดภัยทางถนน เพื่อเป็นการรณรงค์ สร้างความตระหนัก และส่งเสริมให้มีการสวมหมวกนิรภัยเพิ่มขึ้น ณ สวนเฉลิมพระเกียรติ 80 พรรษา พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว ซอยงามดูพลี ถนนพระราม 4 แขวนทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร

Kick-off project “Wearing the helmet, protect your head, don't knock your brain. The good things you can do"

Road Accident Victims Protection Company Limited by Ms. Tarinee Pankeoy, Senior Director of Corporate Communications and Customer Relationship Department, participated in the Kick-off project “Wearing the helmet, protect your head, don't knock your brain. The good things you can do" The event was organized by the Senate Commission on Integration of Urgent Resuscitation and Road Safety in collaboration Thai Health Promotion Foundation, and the Road Safety Networks to promote awareness and encourage increased helmet use. The event took place at the 80th Anniversary Celebration Park, Soi Ngam Duphli, Rama IV Road, Thung Maha Mek Subdistrict, Sathon District, Bangkok.

กิจกรรม "รวมพลังกู้ชีพกู้ภัย จิตอาสาไทยใจหนึ่งเดียว"

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด โดยคุณพรรณี ปิติกุลตัง กรรมการผู้จัดการ ร่วมพิธีเปิดการประชุมวิชาการการแพทย์ฉุกเฉินระดับชาติขององค์กรเอกชนที่ไม่แสวงหากำไร ครั้งที่ 5 "รวมพลังกู้ชีพกู้ภัย จิตอาสาไทยใจหนึ่งเดียว" จัดโดยสถาบันการแพทย์ฉุกเฉินแห่งชาติ ร่วมกับมูลนิธิกู้ภัยร่มไทร บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด และภาคีเครือข่าย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการเข้าถึงบริการการแพทย์ฉุกเฉินของประชาชน การแลกเปลี่ยนเรียนรู้ การเพิ่มพูนความรู้ และศักยภาพของเครือข่ายองค์กรภาคเอกชนที่ไม่แสวงหากำไรและเครือข่าย รวมทั้งพัฒนาความร่วมมือระหว่างองค์กรภาคเอกชนที่ไม่แสวงหากำไรหรือหน่วยงานอื่นๆ ในการพัฒนาระบบการแพทย์ฉุกเฉินแห่งประเทศไทย โดยภายในงานมีการจัดกิจกรรมภาคสนาม นวัตกรรมด้านกู้ชีพกู้ภัย นิทรรศการจากหน่วยงานต่างๆ ณ มหาวิทยาลัยเกษมบัณฑิต วิทยาเขตร่มเกล้า กรุงเทพมหานคร

The 5th National Rescue and Volunteer Conference

Road Accident Victims Protection Company Limited by Ms. Pannee Pitikultang, Managing Director, participated in the opening ceremony of the 5th National Rescue and Volunteer Conference, organized by the National Institute of Emergency Medicine, Romsai Rescue Foundation, and RVP to exchange knowledge of emergency medical care and rescue also, strength the corporation among network partners of non-profit foundations organizations to improve the operation of Emergency Medical System of Thailand. There were field activities on rescue innovation and exhibitions at Kasem Bundit University, Romklao Campus Bangkok.

โครงการสุภาพบุรุษจราจร ประชาชนสัญจรปลอดภัย เพื่อส่งเสริมการบังคับใช้กฎหมายและลดความสูญเสียจากอุบัติเหตุทางถนนของประเทศ

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด โดยคุณพรรณี ปิติกุลตัง กรรมการผู้จัดการ และคณะผู้บริหาร ร่วมสนับสนุนโครงการสุภาพบุรุษจราจร ประชาชนสัญจรปลอดภัย ของสำนักงานตำรวจแห่งชาติ ในพิธีมอบรางวัลโล่ประกาศเกียรติคุณหน่วยงานที่มีผลงานดีเด่นโครงการสุภาพบุรุษจราจรประชาชนสัญจรปลอดภัยให้แก่ข้าราชการตำรวจที่ปฏิบัติหน้าที่ในงานจราจรและหน่วยงานโดยเน้นหลัก 5S ที่ดำเนินการลดอัตราการเสียชีวิตและบาดเจ็บจากการเกิดอุบัติเหตุบนท้องถนนในแต่ละพื้นที่ตามเป้าหมาย ณ ห้องประชุมศรียานนท์ ชั้น 2 สำนักงานตำรวจแห่งชาติ

The ceremony awarded “Suphab Burut Jarajorn” project for road safety.

Road Accident Victims Protection Company Limited by Ms. Pannee Pitakultang, Managing Director, along with the executive management team, jointly supported the “Suphab Burut Jarajorn” project for road safety under the Royal Thai Police Office. In the ceremony, awards were presented to outstanding departments in 'Suphab Burut Jarajorn' project recognizing police officers and departments for their duties in traffic management by focusing on 5S principles with aims to reduce fatalities and injuries from road accidents in each targeted area. The ceremony took place at Sriyanont Conference Room, 2nd floor of the Royal Thai Police Office.

บริษัทกลางฯ ร่วมงานสัมมนาโครงการเสริมสร้างวินัยจราจรเพื่อความปลอดภัยทางถนนด้วยมาตรการองค์กร เพื่อลดความสูญเสียจากอุบัติเหตุทางถนน

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด โดยนายประสิทธิ์ คำเกิด รองกรรมการผู้จัดการ บรรยายให้ความรู้ในหัวข้อเรื่องพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ และ 6 ขั้นตอนสร้างมาตรการองค์กร เพื่อความปลอดภัยทางถนนอย่างยั่งยืน ให้กับผู้แทนหน่วยงานที่เข้าร่วมงานสัมมนาโครงการเสริมสร้างวินัยจราจรเพื่อความปลอดภัยทางถนนด้วยมาตรการองค์กร ซึ่งเป็นความร่วมมือของ กองบัญชาการตำรวจนครบาล, กรุงเทพมหานคร , การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย , นิคมอุตสาหกรรมลาดกระบัง , ศูนย์วิชาการเพื่อความปลอดภัยทางถนน , บริษัท ไทยฮอนด้า จำกัด และบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด เพื่อขับเคลื่อนส่งเสริมให้สถานประกอบการ มีมาตรการองค์กรด้านความปลอดภัยทางถนน เพื่อลดความสูญเสียจากอุบัติเหตุทางถนน ณ ห้องประชุมวีริศ ชั้น 5 อาคารสำนักงานนิคมอุตสาหกรรมลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร

Road Accident Victims Protection Company Limited participated in a seminar on the project to enhance road safety behavior through organizational measures to reduce losses from road accidents.

Road Accident Victims Company Limited by Mr. Prasit Kumgurd, Deputy Managing Director, shared knowledge on the topic of the Protection for Motor Vehicle Victims Act. and the six steps to establish organizational measures for sustainable road safety to organizations representatives participated at the seminar on the project to enhance road safety behavior through organizational measures among collaboration from the Metropolitan Police Bureau, Bangkok Metropolitan Administration, the Industrial Estate Authority of Thailand, Ladkrabang Industrial Estate, Road Safety Thailand, Thai Honda Co., Ltd., and RVP to encourage the implementation of organizational measures for road safety to reduce losses from road accidents. The seminar was held at Viris Meeting Room, 5th Floor, Ladkrabang Industrial Estate Building, Bangkok.

โครงการสัมมนา การโอนความเสี่ยงจากสาธารณภัย ด้วยระบบประกันภัย

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด โดยนายประสิทธิ์ คำเกิด รองกรรมการผู้จัดการ ร่วมเสวนา ให้ความรู้ในโครงการสัมมนา “การถ่ายโอนความเสี่ยงจากสาธารณภัยด้วยระบบประกันภัย” ซึ่งจัดโดยกรมป้องกันและบรรเทาสาธารณภัย เพื่อขับเคลื่อนแผนการป้องกันและบรรเทาสาธารณภัยแห่งชาติ พ.ศ. 2564-2570 ณ ห้องกองบัญชาการป้องกันและบรรเทาสาธารณภัยแห่งชาติ อาคาร 3 ชั้น 5 กรมป้องกันและบรรเทาสาธารณภัย และผ่านสื่ออิเลคทรอนิกส์

Seminar on Risk Transfer from Disasters through Insurance Systems."

Road Accident Victims Protection Company Limited, represented by Mr. Prasit Kumgurd, Deputy Managing Director, participated in a seminar and shared knowledge on the topic 'Risk Transfer from Disasters through Insurance Systems.' The seminar was organized by the Department of Disaster Prevention and Mitigation to drive the implementation of the National Disaster Prevention and Mitigation Plan for the years 2021-2027. The event took place at the National Disaster Prevention and Mitigation Headquarters, 3rd Floor, Building 5, Department of Disaster Prevention and Mitigation, and online channel.

พิธีมอบเครื่องมือกู้ภัยประเภทตัดถ่างพระราชทาน เพื่อช่วยเหลือผู้ป่วยอุบัติเหตุและฉุกเฉิน

กรมป้องกันและบรรเทาสาธารณภัย ร่วมกับบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด มอบเครื่องมือกู้ภัยประเภทตัดถ่างพระราชทาน ให้กับเทศบาลตำบลตะกุด จังหวัดสระบุรี เพื่อใช้ในการช่วยเหลือผู้ป่วยอุบัติเหตุและฉุกเฉินได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ โดยในงานมีการแนะนำและสาธิตวิธีการใช้งานแก่เจ้าหน้าที่เทศบาล เจ้าหน้าที่ของโรงพยาบาล อาสาสมัคร ณ สำนักงานเทศบาลตำบลตะกุด อำเภอเมือง จังหวัดสระบุรี

Rescue Cutters and Spreaders Donated by Her Royal Highness Princess Maha Chakri Sirindhorn to Aid Accident and Emergency Victims

The Department of Disaster Prevention and Mitigation, in collaboration with the Road Accident Victims Protection Company Limited, has presented rescue cutters and spreaders graciously donated by Her Royal Highness Princess Maha Chakri Sirindhorn. handed over to Takut Subdistrict Municipality in Saraburi Province to enhance the efficiency and speed of assistance provided to accident and emergency victims. During the event, municipal officers, hospital staff, and volunteers received an introduction to these life-saving tools and a demonstration on their proper usage at Takut Subdistrict Municipal Office in Mueang District, Saraburi Province.

บริษัทกลางฯ มอบเงินบริจาคสมทบทุนให้กับมูลนิธิรามาธิบดี

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด โดยนายประยูร ภู่แส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ เป็นตัวแทนมอบเงินบริจาคสมทบทุนให้กับมูลนิธิรามาธิบดี เพื่อนำไปใช้ในโครงการผ่าตัดตาต้อกระจกและการให้การรักษาทางทันตกรรม เป็นการกุศลแก่ชาวเนปาล ประจำปี 2566 เพื่อถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระบรมชนกา ธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราชบรมนาถบพิตร ณ คณะแพทยศาสตร์โรงพยาบาลรามาธิบดี

Road Accident Victims Protection Company Limited donates funds to the Ramathibodi Foundation.

Road Accident Victims Protection Company Limited has contributed funds to the Ramathibodi Foundation. Mr. Prayoon Phusae, Assistant Managing Director, represented the company in presenting the donation to the Ramathibodi Foundation. The funds will be used for eye surgery and dental care projects for charities Nepalese community 2566 as a royal charity to King Rama IX at Faculty of Medicine Ramathibodi Hospital.

คณะผู้บริหารจากสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว เยี่ยมชมการบริหารงานบริษัท

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด โดยกรรมการผู้จัดการ พร้อมด้วยคณะผู้บริหาร ให้การต้อนรับคณะผู้บริหารจากกรมการปฏิรูปรัฐวิสาหกิจและการประกันภัย กระทรวงการเงิน สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว The Department of State-Owned Enterprise Reform and Insurance (DSRI) , Ministry of Finance of Lao PDR ที่เดินทางมาร่วมประชุมและเยี่ยมชมการบริหารงาน ศูนย์คชสีห์ Call center และศูนย์บริการกรุงเทพฯ ณ บริษัทกลางฯ สำนักงานใหญ่ ถนนสุขุมวิท

Board Members from Lao People's Democratic Republic visited RVP head Office.

Road Accident Victims Protection Company Limited by Ms. Pannee Pitikultang, Managing Director along with the executive management welcomed the Board Members from The Department of State-Owned Enterprise Reform and Insurance (DSRI), Ministry of Finance of Lao PDR, visited for meetings and to observe operations of Kodchasri Radio Center, RVP Call Center and Bangkok Service Center at RVP Head Office.

โบว์ลิ่งการกุศลสมาคมชาวบริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ

สมาคมชาวบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ โดยนางสาวพรรณี ปิติกุลตัง นายกสมาคม เป็นประธานเปิดการแข่งขันโบว์ลิ่งการกุศล ชิงถ้วยเกียรติยศนายกสมาคมประกันวินาศภัยไทย ซึ่งรายได้ส่วนหนึ่งสมทบทุนเพื่อมูลนิธิโรงพยาบาลเด็ก กองทุนอาคารเฉลิมพระเกียรติฯ โรคหัวใจพิการวิกฤตในทารก รวมทั้งมอบให้กับโรงพยาบาลที่ขาดแคลนงบประมาณในต่างจังหวัด และนำไปใช้ในกิจกรรมสาธารณประโยชน์ต่อสังคม และใช้ในการส่งเสริมกิจกรรมความสัมพันธ์ของสมาคมชาวบริษัทกลางฯ ณ บลูโอ ริธึม แอนด์โบว์ล สาขาแคราย

The Charity Bowling Competition by RVP Association

Road Accident Victims Protection Company Limited Association by Ms. Pannee Pitikultang, President, presided over the opening of the Charity Bowling Competition 2023, which will contribute part of its proceeds to support the Thailand Children Hospital Foundation and Chaloem Phra Kiat Building Fund for Children with Congenital Heart Disease Crisis at Blu-O Rhythm & Bowl, Khae Rai branch.

สาขาและสถานที่ตั้ง

Branches

ฝ่ายบริหารภาคกรุงเทพและปริมณฑล

Bangkok Metropolitan Region
Tel. 0 2100 9191 ต่อ 5820-2

ศูนย์บริการกรุงเทพ
ที่อยู่ 26 ซอยสุขุมวิท 64/2 ถนนสุขุมวิท แขวงพระโขนงใต้ เขตพระโขนง กรุงเทพมหานคร 10260

Bangkok Service Center
Address 26 Soi Sukhumvit 64/2, Phra Khanong Tai, Phra Khanong, Bangkok 10260
Tel. 0 2100 9191 ต่อ 5500-3

ศูนย์บริการนวมินทร์
ที่อยู่ โรงพยาบาลอินทรารัตน์ (บริษัทกลางฯ) 555/5 ชั้น B1 ถนนรามอินทรา แขวงรามอินทรา เขตคันนายาว กรุงเทพฯ 10230

Navaminthra Service Center
Address Intrarat Hospital (RVP) 555/5, B1 floor, Ram Inthra Road, Ram Intra Subdistrict, Khan Na Yao, Bangkok 10230
Tel. 0 2518 1500

ศูนย์บริการวิชัยเวช
ที่อยู่ โรงพยาบาลวิชัยเวชอินเตอร์เนชั่นแนล หนองแขม (บริษัทกลางฯ) 456-456/9 ถนนเพชรเกษม แขวงหนองค้างพูล เขตหนองแขม กรุงเทพฯ 10160

Vichaivej Service Center
Address Vichaivej International Hospital NongKhaem (RVP) 456-456/9 Phetkrasem Road, Kwaeng Nongkangphlu, NongKhaem, Bangkok 10160
Tel. 0 2807 4795

ศูนย์บริการภูมิพลอดุลยเดช
ที่อยู่ โรงพยาบาลภูมิพลอดุลยเดช (บริษัทกลางฯ) 171 อาคารคุ้มเกล้า ชั้น 1 ถนนพหลโยธิน แขวงคลองถนน เขตสายไหม กรุงเทพฯ 10220

Bhumibol Adulyadej Service Center
Address Bhumibol Adulyadej Hospital (RVP) 171 Khumklao Building 1th Floor Phahonyothin Road, Klongthanon, Saimai, Bangkok 10220
Tel. 0 2974 7664

ศูนย์บริการบางปะกอก 9
ที่อยู่ โรงพยาบาลบางปะกอก 9 (บริษัทกลางฯ) 362 อาคารหน้าโรงพยาบาล ชั้น 3 ถนนพระราม 2 แขวงบางมด เขตจอมทอง กรุงเทพฯ 10150

Bangpakok 9 Service Center
Address Bangpakok 9 International Hospital (RVP) 362 Building in front of the hospital, 3rd floor, Rama II Road, Bangmod, Chom Thong, Bangkok 10150
Tel. 0 2877 1885

สาขาปทุมธานี
ที่อยู่ 111/240 หมู่ 2 ตำบลสามโคก อำเภอสามโคก จังหวัดปทุมธานี 12160

Pathum Thani
Address 111/240 Moo 2 Tambon Samkhok , Amphoe Samkhok, Pathumthani 12160
Tel. 0 2192 2374-5

สาขานนทบุรี
ที่อยู่ 104/43 หมู่ 2 ถนนนนทบุรี 1 ตำบลบางกระสอ อำเภอเมืองนนทบุรี จังหวัดนนทบุรี 11000

Nonthaburi
Address 104/43 Moo 2, Nonthaburi 1 Road, Tambon Bangkrasor, Amphoe Mueang, Nonthaburi 11000
Tel. 0 2968 0057-8

สาขาสมุทรปราการ
ที่อยู่ 508/4 ถนนสุขุมวิท ตำบลปากน้ำ อำเภอเมืองสมุทรปราการ จังหวัดสมุทรปราการ 10270

Samut Prakan
Address 508/4 Sukumvit Road, Tambon Paknam, Amphoe Mueang, Samut Prakan 10270
Tel. 0 2702 0622 , 0 2702 0688

ฝ่ายบริหารภาคกลางและตะวันออก

Central Regional and Eastern
Tel. 0 3845 5415-6

สาขาชลบุรี
ที่อยู่ 24/49 หมู่ 2 ตำบลเสม็ด อำเภอเมืองชลบุรี จังหวัดชลบุรี 20000

Chon Buri
Address 24/49 Moo 2, Tambon Samet, Amphoe Mueang, Chon buri 20000
Tel. 0 3845 5415-6

สาขาตราด
ที่อยู่ 70/1 ถนนท่าเรือจ้าง ตำบลวังกระแจะ อำเภอเมืองตราด จังหวัดตราด 23000

Trad
Address 70/1 Tharueachang Road, Tambon Wangkrachae, Amphoe Mueang, Trad 23000
Tel. 0 3951 1523-4

สาขาสระแก้ว
ที่อยู่ 97/31 ถนนสุวรรณศร ตำบลสระแก้ว อำเภอเมืองสระแก้ว จังหวัดสระแก้ว 27000

Sa Kaeo
Address 97/31 Suwansorn Road, Tambon Sakaeo, Amphoe Mueang, Sa Kaeo 27000
Tel. 0 3724 7140-1

สาขาฉะเชิงเทรา
ที่อยู่ 3/129 ถนนศรีโสธรตัดใหม่ ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมืองฉะเชิงเทรา จังหวัดฉะเชิงเทรา 24000

Chachoengsao
Address 3/129 New Sri Sothorn Road, Tambon Na Mueang, Amphoe Mueang, Chachoengsao 24000
Tel. 0 3851 3598-9

สาขาปราจีนบุรี
ที่อยู่ 281/1 ถนนราษฎรดำริ ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมืองปราจีนบุรี จังหวัดปราจีนบุรี 25000

Prachin Buri
Address 281/1 Ratsadhondumri Road, Tambon Namueang, Amphoe Mueang, Prachin Buri 25000
Tel. 0 3721 3472 , 0 3721 3479

สาขานครนายก
ที่อยู่ 101/3 หมู่ 1 ตำบลท่าช้าง อำเภอเมืองนครนายก จังหวัดนครนายก 26000

Nakhon Nayok
Address 101/3 Moo 1, Tambon Tha Chang, Amphoe Mueang, Nakhon Nayok 26000
Tel. 0 3731 2270-1

สาขาระยอง
ที่อยู่ 18/44 หมู่ 1 ตำบลเนินพระ อำเภอเมืองระยอง จังหวัดระยอง 21000

Rayong
Address 18/44 Moo 1, Tambon Noen Phra, Amphoe Mueang, Rayong 21000
Tel. 0 3801 1512-3

สาขาจันทบุรี
ที่อยู่ 43/170 ถนนตรีรัตน์ หมู่ 6 ตำบลจันทนิมิต อำเภอเมืองจันทบุรี จังหวัดจันทบุรี 22000

Chanthaburi
Address 43/170 Treerat Road, Moo 6, Tambon Chanthanimit , Amphoe Mueang, Chanthanburi 22000
Tel. 0 3930 3431-2

สาขาสระบุรี

ที่อยู่ 158/15 ซอย 1 ถนนพิชัยรณรงค์สงคราม ตำบลปากเพรียว อำเภอเมืองสระบุรี จังหวัดสระบุรี 18000

สาขาชัยนาท

ที่อยู่ 302/4 หมู่ 5 ถนนพหลโยธิน ตำบลบ้านกล้วย อำเภอเมืองชัยนาท จังหวัดชัยนาท 17000

สาขาสุพรรณบุรี

ที่อยู่ 222/1-2 หมู่ 4 ถนนมาลัยแมน ตำบลสนามชัย อำเภอเมืองสุพรรณบุรี จังหวัดสุพรรณบุรี 72000

สาขาอ่างทอง

ที่อยู่ 82/4 หมู่ 1 ตำบลย่านซื่อ อำเภอเมืองอ่างทอง จังหวัดอ่างทอง 14000

สาขาสมุทรสาคร

ที่อยู่ 927/29 ถนนเศรษฐกิจ 1 ตำบลมหาชัย อำเภอเมืองสมุทรสาคร จังหวัดสมุทรสาคร 74000

สาขาพระนครศรีอยุธยา

ที่อยู่ 165/21-22 ม.3 ตำบลคลองสวนพลู อำเภอพระนครศรีอยุธยา จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13000

สาขาสมุทรสงคราม

ที่อยู่ 73/15 หมู่ 12 ถนนเอกชัย ตำบลลาดใหญ่ อำเภอเมืองสมุทรสงคราม จังหวัดสมุทรสงคราม 75000

สาขาเพชรบุรี

ที่อยู่ 222/8 หมู่ 6 ตำบลต้นมะม่วง อำเภอเมืองเพชรบุรี จังหวัดเพชรบุรี 76000

สาขาลพบุรี

ที่อยู่ 99/19 หมู่ 1 ตำบลเขาสามยอด อำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี 15000

Saraburi

Address 158/15 Soi 1 Phichaironnarongsongkhram Road, Tambon Pakphrieo, Amphoe Mueang, Saraburi 18000

Tel. 0 3623 0484-5

Chai Nat

Address 302/4 Moo 5 Phaholyothin Road, Tambon Bangkloay, Amphoe Mueang, Chai Nat 17000

Tel. 0 5641 1038-9

Suphan Buri

Address 222/1-2 Moo 4 Malaiman Road, Tambon Sanamchai, Amphoe Mueang, Suphan Buri 72000

Tel. 0 3552 1558-9

Ang Thong

Address 82/4 Moo 1 Tambon Yansue, Amphoe Mueang, Ang Thong 14000

Tel. 0 3561 3667-8

Samut Sakhon

Address 927/29 Setthakij 1 Road, Tambon Mahachai, Amphoe Mueang, Samut Sakhon 74000

Tel. 0 3442 5637-8

Phra Nakhon Si Ayutthaya

Address 165/21-22 Moo 3 Tambon Klong Suan Plu, Amphoe Phra Nakhon Sri Ayutthaya, Ayutthaya 13000

Tel. 0 3532 9408-9

Samut Songkhram

Address 73/15 Moo 12 Ekkachai Road, Tambon Ladyai, Amphoe Mueang, Samut Songkhram 75000

Tel. 0 3472 0601-2

Phetchaburi

Address 222/8 Moo 6 Tambon Ton Mamuang, Amphoe Mueang, Phetchaburi 76000

Tel. 0 3240 0226-7

Lop Buri

Address 99/19 Moo 1 Tambon Khoasamyod, Amphoe Mueang, Lop Buri 15000

Tel. 0 3642 2934-5

สาขากาญจนบุรี

ที่อยู่ 8/116 ถนนแสงชูโต ตำบลบ้านใต้ อำเภอเมืองกาญจนบุรี จังหวัดกาญจนบุรี 71000

Kanchanaburi

Address 8/116 Seangchutoetai Road, Tambon Bantai, Amphoe Mueang, Kanchanaburi 71000

Tel. 0 3451 1373-4

สาขานครปฐม

ที่อยู่ 992/6 ถนนเพชรเกษม ตำบลห้วยจรเข้ อำเภอเมืองนครปฐม จังหวัดนครปฐม 73000

Nakhon Pathom

Address 992/6 Phetkasem Road, Tambon Huaychorakae, Amphoe Mueang, Nakhonpathom 73000

Tel. 0 3427 0560 , 0 3427 0562

สาขาสิงห์บุรี

ที่อยู่ 153/18 ถนนนายแท่น ตำบลบางมัญ อำเภอเมืองสิงห์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี 16000

Sing Buri

Address 153/18 Naitan Road, Tambon Bangman, Amphoe Mueang, Sing Buri 16000

Tel. 0 3651 1370 , 0 3651 1380

สาขาราชบุรี

ที่อยู่ 73/4 ถนนเพชรเกษม ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมืองราชบุรี จังหวัดราชบุรี 70000

Ratchaburi

Address 73/4 Phetkasem Road, Tambon Namueang, Amphoe Mueang, Ratchaburi 70000

Tel. 0 3232 2961-2

ฝ่ายบริหารภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

Northeastern Regional
Tel. 0 4346 8850-2

สาขานครราชสีมา

ที่อยู่ 2213 ถนนสืบศิริ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองนครราชสีมา จังหวัดนครราชสีมา 30000

Nakhon Ratchasima

Address 2213 Suebsiri Road, Tambon Naimueang, Amphoe Mueang, Nakhon Ratchasima 30000

Tel. 0 4424 4751-5

สาขายโสธร

ที่อยู่ 58 ถนนวารีราชเดช ตำบลในเมือง อำเภอเมืองยโสธร จังหวัดยโสธร 35000

Yasothon

Address 58 Wareeratdet Road, Tambon Naimueang, Amphoe Mueang, Yasothon 35000

Tel. 0 4571 1952-3

สาขาบุรีรัมย์

ที่อยู่ 491/1 ถนนจิระ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองบุรีรัมย์ จังหวัดบุรีรัมย์ 31000

Buri Ram

Address 491/1 Chira Road, Tambon Naimueang, Amphoe Mueang, Buri Ram 31000

Tel. 0 4460 1037-8

สาขาอำนาจเจริญ

ที่อยู่ 328/22 หมู่ 4 ถนนชยางกูร ตำบลบุ่ง อำเภอเมืองอำนาจเจริญ จังหวัดอำนาจเจริญ 37000

Amnat Charoen

Address 328/22 Moo 4 Chayangkul Road, Tambon Bung, Amphoe Mueang, Amnat Charoen 37000

Tel. 0 4551 1148-9

สาขามุกดาหาร

ที่อยู่ 78/4 ถนนวิวิธสุรการ ตำบลมุกดาหาร
อำเภอเมืองมุกดาหาร จังหวัดมุกดาหาร 49000

สาขาอุบลราชธานี

ที่อยู่ 685 หมู่ 18 ถนนชยางกูร ตำบลขามใหญ่
อำเภอเมืองอุบลราชธานี
จังหวัดอุบลราชธานี 34000

สาขาศรีสะเกษ

ที่อยู่ 1579/12 ถนนศรีสุมังค์ ตำบลเมืองใต้
อำเภอเมืองศรีสะเกษ จังหวัดศรีสะเกษ 33000

สาขาชัยภูมิ

ที่อยู่ 18/12 หมู่ 6 ตำบลในเมือง อำเภอเมืองชัยภูมิ
จังหวัดชัยภูมิ 36000

สาขาสุรินทร์

ที่อยู่ 13/8 ถนนหลักเมือง ตำบลในเมือง อำเภอเมืองสุรินทร์
จังหวัดสุรินทร์ 32000

สาขาขอนแก่น

ที่อยู่ 355/5-6 หมู่ 17 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง
อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น 40000

สาขากาฬสินธุ์

ที่อยู่ 667/41 ถนนอนรรฆนาค ตำบลกาฬสินธุ์
อำเภอเมืองกาฬสินธุ์ จังหวัดกาฬสินธุ์ 46000

สาขาหนองบัวลำภู

ที่อยู่ 76/5 หมู่ 1 ตำบลหนองบัว อำเภอเมืองหนองบัวลำภู
จังหวัดหนองบัวลำภู 39000

Mukdahan

Address 78/4 Wiwitsurakarn Road, Tambon Mukdahan,
Amphoe Mueang, Mukdahan 49000
Tel. 0 4261 2594-5

Ubon Ratchathani

Address 685 Moo 18 Chayangkul Road,
Tambon Khamyai, Amphoe Mueang,
Ubon Ratchathani 34000
Tel. 0 4531 4184-5

Si Sa Ket

Address 1579/12 Sisumang Road, Tambon Mueangtai,
Amphoe Mueang, Si Sa Ket 33000
Tel. 0 4561 2259-60

Chaiyaphum

Address 18/12 Moo 6 Tambon Naimueang,
Amphoe Mueang, Chaiyaphum 36000
Tel. 0 4481 1895-6

Surin

Address 13/8 Lakmueang Road, Tambon Naimueang,
Amphoe Mueang, Surin 32000
Tel. 0 4451 5591-2

Khon Kaen

Address 355/5-6 Moo 17 Mittraphap Road, Tambon Naimueang,
Amphoe Mueang, Khon Kaen 40000
Tel. 0 4346 8850-2

Kalasin

Address 667/41 Anankha Nak Road, Tambon Kalasin,
Amphoe Mueang, Kalasin 46000
Tel. 0 4387 3081-2

Nong Bua Lum Phu

Address 76/5 Moo 1 Tambon Nongbua,
Amphoe Mueang, Nong Bua Lum Phu 39000
Tel. 0 4231 2966-7

สาขาสกลนคร

ที่อยู่ 1604/106 ถนนสุขเกษม ตำบลธาตุเชิงชุม อำเภอเมืองสกลนคร จังหวัดสกลนคร 47000

สาขาอุดรธานี

ที่อยู่ 214/32 หมู่ 8 ซอยบ้านบงคำ ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมืองอุดรธานี จังหวัดอุดรธานี 41000

สาขาเลย

ที่อยู่ 23/20 ถนนมะลิวัลย์ ตำบลกุดป่อง อำเภอเมืองเลย จังหวัดเลย 42000

สาขาหนองคาย

ที่อยู่ 644/4 หมู่ 4 ถนนเสด็จ ตำบลมีชัย อำเภอเมืองหนองคาย จังหวัดหนองคาย 43000

สาขาบึงกาฬ

ที่อยู่ 341/2 หมู่ 1 ตำบลวิศิษฐ์ อำเภอเมืองบึงกาฬ จังหวัดบึงกาฬ 38000

สาขานครพนม

ที่อยู่ 9/5 ซอยร่วมมิตร ถนนนิตโย ตำบลหนองญาติ อำเภอเมืองนครพนม จังหวัดนครพนม 48000

สาขามหาสารคาม

ที่อยู่ 345/2 ถนนถีนานนท์ ตำบลตลาด อำเภอเมืองมหาสารคาม จังหวัดมหาสารคาม 44000

สาขาร้อยเอ็ด

ที่อยู่ 2/9 ถนนเทวาภิบาล ตำบลในเมือง อำเภอเมืองร้อยเอ็ด จังหวัดร้อยเอ็ด 45000

Sakon Nakhon

Address 1604/106 Sukkasem Road, Tambon Tatchoengchum, Amphoe Mueang, Sakon Nakhon 47000

Tel. 0 4271 2764-5

Udon Thani

Address 214/32 Moo 8 Soi Ban Bong Kham, Tambon Mak Kaeng, Amphoe Mueang, Udonthani 41000

Tel. 0 4222 1178-80

Loei

Address 23/20 Maliwan Road, Tambon Kidpong, Amphoe Mueang, Loei 42000

Tel. 0 4281 2683-4

Nong Khai

Address 644/4 Moo 4 Sadej Road, Tambon Meechai, Amphoe Mueang, Nongkhai 43000

Tel. 0 4242 1380-1

Bueng Kan

Address 341/2 Moo 1 Tambon Visit, Amphoe Mueang, Bueng Kan 38000

Tel. 0 4249 1383-4

Nakorn Phanom

Address 9/5 Soi Ruam Mit, Nittayo Road, Tambon Nong Yat, Amphoe Mueang , Nakhon Phanom 48000

Tel. 0 4251 1783-4

Maha Sarakham

Address 345/2 Theenanon Road, Tambon Talad, Amphoe Mueang, Maha Sarakham 44000

Tel. 0 4372 1422-3

Roi Et

Address 2/9 Thewaphiban Road, Tambon Naimueang, Amphoe Mueang, Roi-et 45000

Tel. 0 4351 6749-50

ฝ่ายบริหารภาคเหนือ	Northern Regional Tel. 0 5321 8165-7
สาขาเชียงใหม่ ที่อยู่ 168/3-4 ถนนเชียงใหม่-ลำปาง ตำบลป่าตัน อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50300	**Chiang Mai** Address 168/3-4 Chiangmai- Lampang Road, Tambon Patan, Amphoe Mueang, Chiang Mai 50300 Tel. 0 5321 8165-7
สาขาแพร่ ที่อยู่ 600/24 หมู่ 9 ถนนกาดน้ำทอง ตำบลนาจักร อำเภอเมืองแพร่ จังหวัดแพร่ 54000	**Phrae** Address 600/24 Moo 9 Kadnamthong Road, Tambon Nachak , Amphoe Mueang , Phrae 54000 Tel. 0 5453 1107-8
สาขาแม่ฮ่องสอน ที่อยู่ 22/7-8 ถนนปางล้อนิคม ตำบลจองคำ อำเภอเมืองแม่ฮ่องสอน จังหวัดแม่ฮ่องสอน 58000	**Maehongson** Address 22/7-8 Banglornikhom Road, Tambon Jongkham, Amphoe Mueang, Maehongson 58000 Tel. 0 5369 5320-1
สาขาพะเยา ที่อยู่ 12/67 ถนนรอบเวียงประตูกลอง ตำบลเวียง อำเภอเมืองพะเยา จังหวัดพะเยา 56000	**Phayao** Address 12/67 Robwieng Pratu Klong Road, Tambon Wieng, Amphoe Mueang, Phayao 56000 Tel. 0 5448 0040-1
สาขาน่าน ที่อยู่ 226/2 หมู่ 6 ตำบลดู่ใต้ อำเภอเมืองน่าน จังหวัดน่าน 55000	**Nan** Address 226/2 Moo 6 Tambon Dootai, Amphoe Mueang, Nan 55000 Tel. 0 5477 5018-9
สาขาเชียงราย ที่อยู่ 104/5 หมู่ 13 ตำบลรอบเวียง อำเภอเมืองเชียงราย จังหวัดเชียงราย 57000	**Chiang Rai** Address 104/5 Moo 13 Tambon Robwiang, Amphoe Mueang, Chiangrai 57000 Tel. 0 5371 9829-30
สาขาลำพูน ที่อยู่ 269/4 หมู่ 4 ตำบลป่าสัก อำเภอเมืองลำพูน จังหวัดลำพูน 51000	**Lamphun** Address 269/4 Moo 4 Tambon Pasak, Amphoe Mueang, Lamphun 51000 Tel. 0 5309 3917-8
สาขาลำปาง ที่อยู่ 138/51-53 ถนนพหลโยธิน ตำบลสวนดอก อำเภอเมืองลำปาง จังหวัดลำปาง 52100	**Lampang** Address 138/51-53 Phaholyothin Road, Tambon Suandok, Amphoe Mueang, Lampang 52100 Tel. 0 5421 9297-8

สาขาตาก

ที่อยู่ 224/6 หมู่ 7 ถนนพหลโยธิน ตำบลไม้งาม อำเภอเมืองตาก จังหวัดตาก 63000

สาขาพิจิตร

ที่อยู่ 4/238-239 ถนนสระหลวง ตำบลในเมือง อำเภอเมืองพิจิตร จังหวัดพิจิตร 66000

สาขาอุทัยธานี

ที่อยู่ 98/11 ถนนรักการดี ตำบลอุทัยใหม่ อำเภอเมืองอุทัยธานี จังหวัดอุทัยธานี 61000

สาขาสุโขทัย

ที่อยู่ 330/2 หมู่ 9 ตำบลปากแคว อำเภอเมืองสุโขทัย จังหวัดสุโขทัย 64000

สาขานครสวรรค์

ที่อยู่ 434/44 หมู่ 10 ตำบลนครสวรรค์ตก อำเภอเมืองนครสวรรค์ จังหวัดนครสวรรค์ 60000

สาขากำแพงเพชร

ที่อยู่ 73 ถนนกำแพงเพชร ตำบลในเมือง อำเภอเมืองกำแพงเพชร จังหวัดกำแพงเพชร 62000

สาขาพิษณุโลก

ที่อยู่ 233/2-3 ถนนสิงหวัฒน์ ตำบลบ้านคลอง อำเภอเมืองพิษณุโลก จังหวัดพิษณุโลก 65000

สาขาเพชรบูรณ์

ที่อยู่ 3/44 ถนนสามัคคีชัย ตำบลในเมือง อำเภอเมืองเพชรบูรณ์ จังหวัดเพชรบูรณ์ 67000

สาขาอุตรดิตถ์

ที่อยู่ 236/27 ถนนบรมอาสน์ ตำบลท่าอิฐ อำเภอเมืองอุตรดิตถ์ จังหวัดอุตรดิตถ์ 53000

Tak

Address 224/6 Moo7 Phaholyothin Road, Tambon Mai Ngam, Amphoe Mueang, Tak 63000

Tel. 0 5589 0681-2

Phichit

Address 4/238-239 Saluang Road, Tambon Naimueang, Amphoe Mueang, Phichit 66000

Tel. 0 5661 1137-9

Uthai Thani

Address 98/11 Rakkandee Road, Thambon Uthaimai, Amphoe Mueang, Utthai Thani 61000

Tel. 0 5651 2037 , 0 5651 2047

Sukhothai

Address 330/2 Moo 9 Tambon PakKwae, Amphoe Mueang, Sukhothai 64000

Tel. 0 5561 0274-5

Nakorn Sawan

Address 434/44 Moo 10 Tambon Nakhonsawantok, Amphoe Mueang, Nakhon Sawan 60000

Tel. 0 5622 1945-6

Kampaeng Phet

Address 73 Kampaengphet Road, Tambon Naimueang, Amphoe Mueang, Kampaeng Phet 62000

Tel. 0 5571 4491-2

Phitsanulok

Address 233/2-3 Singhawat Road, Tambon Bangkhlong, Amphoe Mueang, Phitsanulok 65000

Tel. 0 5524 7456-7

Phetchabun

Address 3/44 Samakkhichai Road, Tambon Naimueang, Amphoe Mueang, Phetchabun 67000

Tel. 0 5671 1072-3

Uttaradit

Address 236/27 Boromma Art Road, Tambon Thaid, Amphoe Mueang, Uttaradit 53000

Tel. 0 5540 7356 , 0 5540 7358

ฝ่ายบริหารภาคใต้	Southern Regional Tel. 0 7738 0531-5
สาขาสุราษฎร์ธานี ที่อยู่ 118/36-37 หมู่ 1 ตำบลวัดประดู่ อำเภอเมืองสุราษฎร์ธานี จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84000	**Surat Thani** Address 118/36-37 Moo 1 Tambon Wad Pradoo, Amphoe Mueang, Surat Thani 84000 Tel. 0 7738 0531-5
สาขานครศรีธรรมราช ที่อยู่ 114,116 ถนนนคร-ปากพนัง ตำบลในเมือง อำเภอนครศรีธรรมราช จังหวัดนครศรีธรรมราช 80000	**Nakhon Si Thammarat** Address 114,116 Nakorn-Pakphanang Road, Tambon Naimueang , Amphoe Mueang , Nakhon Si Thammarat 80000 Tel. 0 7544 6238-9
สาขาพังงา ที่อยู่ 11/34 ถนนเทศบาลบำรุง ตำบลท้ายช้าง อำเภอเมืองพังงา จังหวัดพังงา 82000	**Phangnga** Address 11/34 Tessaban Bamrung Road, Tambon Thaichang, Amphoe Mueang, Phangnga 82000 Tel. 0 7641 4267-8
สาขาประจวบคีรีขันธ์ ที่อยู่ 539/11 หมู่ 2 ตำบลเกาะหลัก อำเภอเมืองประจวบคีรีขันธ์ จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77000	**Prachuap khiri khan** Address 539/11 Moo 2 Tambon Kohlak, Amphoe Mueang, Prachuap Khiri Khan 77000 Tel. 0 3260 1334-5
สาขาชุมพร ที่อยู่ 223/4 หมู่ 1 ตำบลนาชะอัง อำเภอเมืองชุมพร จังหวัดชุมพร 86000	**Chumphon** Address 223/4 Moo 1, Tambon Nacha Ang, Amphoe Mueang, Chumphon 86000 Tel. 0 7765 8060-1
สาขากระบี่ ที่อยู่ 434/14 ถนนอุตรกิจ ตำบลกระบี่ใหญ่ อำเภอเมืองกระบี่ จังหวัดกระบี่ 81000	**Krabi** Address 434/14 Utarakij Road, Tambon Krabiyai , Amphoe Mueang, Krabi 81000 Tel. 0 7562 3702-3
สาขาระนอง ที่อยู่ 2/85 หมู่ 1 ตำบลบางริ้น อำเภอเมืองระนอง จังหวัดระนอง 85000	**Ranong** Address 2/85 Moo 1 Tambon Bangrin, Amphoe Mueang, Ranong 85000 Tel. 0 7788 0830-1
สาขาภูเก็ต ที่อยู่ 74/180 ถนนพูนผล ตำบลตลาดเหนือ อำเภอเมืองภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต 83000	**Phuket** Address 74/180 Phunphon Road, Tambon Taladneua, Amphoe Mueang, Phuket 83000 Tel. 0 7621 0871-2

สาขาสงขลา

ที่อยู่ 742/14-15 ถนนสงขลา-ระโนด หมู่ 2 ตำบลพะวง อำเภอเมืองสงขลา จังหวัดสงขลา 90100

สาขาพัทลุง

ที่อยู่ 125/8 หมู่ 2 ตำบลเขาเจียก อำเภอเมืองพัทลุง จังหวัดพัทลุง 93000

สาขายะลา

ที่อยู่ 8/1 ถนนเทศบาล 1 ตำบลสะเตง อำเภอเมืองยะลา จังหวัดยะลา 95000

สาขาสตูล

ที่อยู่ 1/18-1/19 ถนนสตูลธานี ตำบลพิมาน อำเภอเมืองสตูล จังหวัดสตูล 91000

สาขานราธิวาส

ที่อยู่ 75/7 ถนนวิจิตรไชยบูลย์ ตำบลบางนาค อำเภอเมืองนราธิวาส จังหวัดนราธิวาส 96000

สาขาตรัง

ที่อยู่ 463 ถนนพัทลุง ตำบลทับเที่ยง อำเภอเมืองตรัง จังหวัดตรัง 92000

สาขาปัตตานี

ที่อยู่ 400/20 หมู่ 4 ตำบลรูสะมิแล อำเภอเมืองปัตตานี จังหวัดปัตตานี 94000

Songkhla

Address 742/14-15 Songkhla-Ranod Road, Moo 2 Tambon Phawong, Amphoe Mueang, Songkhla 90100

Tel. 0 7433 3264-7

Phatthalung

Address 125/8 Moo 2 Tambon Kaocheak, Amphoe Mueang, Patthalung 93000

Tel. 0 7460 6470-1

Yala

Address 8/1 Tessaban 1 Road, Tambon Sateng, Amphoe Mueang, Yala 95000

Tel. 0 7322 2690-1

Satun

Address 1/18-1/19 Satunthani Road, Tambon Phiman, Amphoe Mueang, Satun 91000

Tel. 0 7472 3544-5

Narathiwat

Address 75/7 Vichitchaiyabon Road, Tambon Bangnak, Amphoe Mueang, Narathiwat 96000

Tel. 0 7351 2218-9

Trang

Address 463 Phathalung Road, Tambon Taptieng, Amphoe Mueang, Trang 92000

Tel. 0 7529 0880-1

Pattani

Address 400/20 Moo 4 Tambon Rusamilae, Amphoe Mueang, Pattani 94000

Tel. 0 7345 0503 , 0 7345 0513

ถนนปลอดภัย
คนไทยปลอดภัย

อุบัติเหตุจากรถแจ้งเหตุทันทีที่ 1791
www.rvp.co.th @iRVP RVPHEADOFFICE
ติดต่อบริษัทกลางฯ ผ่านช่องทางออนไลน์
www.rvp.co.th / Facebook Messenger / LINE@iRVP